



东方汇理银行（中国）有限公司
2021 年年报

提示

东方汇理银行（中国）有限公司（“本行”）董事会、监事、高级管理人员保证《东方汇理银行（中国）有限公司 2021 年度报告》（“本报告”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定。

2022 年 4 月 27 日，本行董事会审议通过了本报告。

本行按照企业会计准则编制的 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本报告可能包含涉及本行风险及未来计划的前瞻性陈述。这些陈述是基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或集团未来财务状况、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行的任何实质性承诺。故相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测及承诺之间的差异。

本报告以中文及英文书写并准备。若存在歧义，以中文为准。

目录

1	本行简介
2	集团及母行介绍
4	行长寄语
6	管理层报告
12	风险管理
20	公司信息
21	年度重要事项
22	董事、监事和高级管理人员
29	公司治理
35	独立审计师报告
40	财务报表
146	组织架构
147	国内经营机构
148	定义

本行简介

东方汇理银行（中国）有限公司于 2009 年 7 月 1 日成为本地注册法人银行，并于 2009 年 8 月 3 日正式对外营业。总部位于上海的东方汇理银行（中国）有限公司为法国东方汇理银行股份有限公司之全资附属子公司。

法国东方汇理银行早于 1898 年即在中国建立分行，彼时被称为“东方汇理银行”，至今已有超过百年的历史，是在华历史最为悠久的外资银行之一。法国东方汇理银行也是首批获得人民币业务许可的外资银行之一。

目前，东方汇理（中国）已分别在北京、上海、天津、厦门和广州设立了 5 间分行，有 204 名员工为众多企业客户及金融机构提供专业金融服务。

法国东方汇理银行和东方汇理（中国）致力于为客户提供全面的产品和服务，包括资本市场、投资银行、结构融资和企业银行业务。我们的最终目标是成为客户值得信赖的伙伴。



集团及母行介绍

集团

作为法国经济的主要金融合作伙伴，同时作为欧洲最大的金融集团之一，法国农业信贷集团为其客户在法国和世界各地的计划和项目提供全方位的专业服务，包括个人银行业务、保险、房地产、支付系统、资产管理、租赁保理、消费金融、企业和投资银行业务。

法国农业信贷集团2021年业绩表现：

2021 财政年度	欧元
股东权益集团股份	1265 亿
净收入集团股份	91.01 亿

各主要信用评级机构授予法国农业信贷集团如下优良评级：

信用评级	标准普尔	穆迪	惠誉国际	DBRS
长期/短期交易对手	AA-/A-1+ (RCR)	Aa2/P-1 (CRR)	AA- (DCR)	AA(高)/R-1 (高)(COR)
发行人/长期高级优先债券	A+	Aa3	A+/AA-	AA (低)
展望	稳定	稳定	稳定	稳定
短期高级优先债券	A-1	P-1	F1+	R-1 (中)
最新评级日期	02/2022	12/2021	10/2021	09/2021
最新评级变动	长期/短期评级不变；展望不变	长期/短期评级不变；展望不变	长期/短期评级不变；展望由消极变为稳定	长期/短期评级不变；展望不变

母行

法国东方汇理银行股份有限公司为本行之母行，是法国农业信贷集团企业及投资银行业务之支柱。法国东方汇理银行为其客户在资本市场、投资银行、结构融资和企业银行业务等方面提供全面的产品和服务。

法国东方汇理银行由以下三个业务条线组成：

融资业务

- 结构融资
- 商业银行

资本市场及投资银行

- 环球金融市场部
- 资金交易
- 投资银行

财富管理

法国东方汇理银行股份有限公司联系方式

总部： 12, Place des Etats-Unis
CS 70052 – 92547 Montrouge Cedex, France

网址： <http://www.ca-cib.com>

公司的有限责任资本： 7,851,636,342 欧元

公司注册号： 304 187 701

行长寄语



（中国执行委员会成员合影*）

东方汇理银行（中国）2021 年业绩成就斐然，营业收入约为 5.405 亿元，同比增长超过 6.6%，净利润约为 1.52 亿元，同比增长约 13%。大型企业、金融机构和在华跨国企业客户业绩表现强劲，特别是资本市场与融资业务。

我们集团是绿色和可持续金融领域的领先银行之一，而我行也致力为更持续性和更具弹性的世界做出贡献：我们将继续陪伴客户实现能源转型和脱碳。

中国市场是东方汇理银行在亚太地区发展的重要增长引擎。我们不断壮大本地业务，更好地服务于广大客户。

2021 年，我们在资本市场业务领域取得长足发展，提供更为广泛与多元化的产品服务。

此外，我们在全球大宗商品融资和国际贸易融资业务方面也达成了一系列具有里程碑意义的交易，并且在资产证券化市场上获得初级承销商的委任并取得投资者的青睐。

东方汇理银行（中国）同时也加大了在国际贸易和现金管理业务领域的资源投入，尤其是在原先电子商务服务方案上扩充了电子汇票服务。

* 中间：Nicolas VIX（行长、首席执行官）。从左至右：André TCHOURBASSOFF（副行长、首席运营官）、景绚（首席风控官）、朱晓明（环球金融市场总监）、洪舟（大型本地企业客户总监、上海分行行长）。

与中期计划同步，东方汇理银行投入更多资源以匹配增长目标：2021 年，法国农业信贷集团成功发行了第三次和第四次高级优先债券，期限为 3 年。发行所筹资金将用于本地，以支持中国的实体经济，并为我们不断增长的企业贷款组合提供资金。此外，我行还增加了 15 亿元人民币注册资本，以增强我们在资本市场和融资活动方面的能力。

我行在 2021 年积极开展人才招聘，主要集中在前台、资本市场、融资活动部门增加人员配置，体现了我们在中国市场壮大发展的目标。2022 年我们正继续招聘更多本地员工并持续扩大产品供应。

我们正稳步前行，迈向实现 2022 中期计划的征程。当下我们的战略基于夯实四大支柱：

- 积极发展新客户，成为其所在领域的领导者，并深耕我们与客户的关系；
- 随着中国金融市场的开放，持续支持我行的金融机构客户；
- 陪伴在中国不断成长的跨国企业客户；以及
- 通过为客户提供创新的解决方案，继续扩大我们的绿色和可持续足迹。

我们的团队分布于五个城市（上海、北京、厦门、天津和广州），每日都致力于实现我们的目标，不遗余力地为客户服务。

Nicolas VIX 魏可思

行长

东方汇理银行（中国）有限公司

管理层报告

业务回顾

法国东方汇理银行股份有限公司在提供咨询和安排重大项目方面有着丰富的经验。作为中国最活跃的外资企业银行机构之一，法国东方汇理银行股份有限公司和中国的金融机构有着密切的联系。

法国东方汇理银行股份有限公司率先在中国开展了大量的结构融资和银团贷款，也是获得许可经营中国货币（人民币）业务的首批外资银行之一。

东方汇理银行（中国）有限公司充分利用**本地和全球专业知识**以及**协同网络**，为客户在中国及海外的投资提供咨询和融资：

企业银行

- 特别侧重中国企业和金融机构以及跨国公司。
- 东方汇理银行（中国）有限公司为法国农业信贷集团（例如其旗下在不同地区的银行，如东方汇理银行, LCL, DRF, BPI; 东方汇理意大利等等）的客户提供账户服务和融资服务。本行和这些集团内部银行合作，共同支持他们的客户在中国的发展。
- 结合国际银行和当地银行的优势，以双边和/或银团贷款形式提供短期和中期人民币和/或外币融资，担保、信用证、存款以及现金管理服务（包括电子银行业务、现金汇集、透支和电子商务等）、跨境人民币服务和电子汇票服务。

资本市场

- 上海和北京配备交易室销售室。
- 客户是企业和金融机构。
- 全系列对冲产品（外汇、利率衍生工具、货币市场）、投资产品和承销业务。

结构融资

- 在结构和项目融资方面拥有丰富的专业知识：自然资源、基础设施和电力。
- 普通及结构性国际贸易融资：保函、信用证、应收账款贴现、福费廷。
- 进口和出口交易的出口融资。
- 大宗商品融资：在国际贸易公司中占据领先地位。
- 资产融资：基于资产和现金流的融资的强劲实力和结构能力（航空及航运）。

银团贷款市场

法国东方汇理银行在过去几年中一直是中国最活跃的人民币银团贷款安排和分销的外资银行之一。

绿色银行

全球战略

2019年，法国农业信贷集团制定了新的“2022战略”项目，旨在将社会效用作为集团各项活动、业务线和流程的重要组成部分。

该战略计划包含三方面，分别是客户项目，人力项目和社会项目。

东方汇理银行沿袭了集团的战略。银行已作出严格的社会承诺，涵盖三个重点领域：应对气候变化、保护生物多样性和尊重人权。几年来，这些问题一直通过以下举措得到解决，包含三方面：

- 减少其直接的环境影响；
- 衡量和减少与其融资活动相关的环境和社会风险（特别是基于赤道原则，企业社会责任部门政策，以及对企业客户进行企业社会责任评分）；
- 通过可持续银行业务增加业务的积极影响。

除了控制银行对环境的直接影响，东方汇理银行还通过以上举措完成社会目标，并帮助客户克服与社会、环境和支持相关的挑战。

评估和管理融资对环境和社会影响的固有风险

东方汇理银行开发了一个系统，通过考虑主要的可持续发展问题，即应对气候变化、生物多样性保护和尊重人权，来评估和管理与交易和客户有关的环境和社会影响所产生的风险。

根据该气候融资战略，东方汇理银行和本行正在实施以下行动，以解决碳排放和环境问题：

- 环境、社会和治理（“ESG”）风险分析：系统评估 ESG 风险，并逐步将 ESG 风险纳入信用分析；以及
- 为 ESG 影响最大的行业制定了专门政策：武器、能源（包括石油和天然气、页岩气、燃煤发电厂、水力发电和核能）、采矿和金属、运输（海、陆、空）、运输基础设施、房地产、林业和棕榈油。

东方汇理银行致力于减少直接碳足迹以及间接碳足迹，特别是通过测算我们投资组合的碳足迹，并按照行业和地理位置划分的贷款和投资来了解间接碳足迹。

社会和环境责任是东方汇理银行的主要目标，特别包括：

- 管理与本行贷款和投资中与环境和社会影响相关的信贷和声誉风险，并制定具体政策；
- 减少本行的生态足迹；
- 弘扬对社会负责的行为；
- 所执行操作清晰明了
- 观察和探寻发展本行活动的新机会。

我们的组织与治理

本行已成立新的 ESG 委员会，以监督绿色银行的策略及所采取的措施，以及跟进法规细则及监测绿色目标。此外，本行还制定了详细的 ESG 政策，其中定义了与 ESG 事项相关的治理、组织和流程，具体比如本行内部的绿色金融流程。

根据现行流程，本行相关业务部门负责分析和管理与本行贷款和投资有关的环境和社会风险。这些方面在业务线的战略中均被考虑在内。

在贷款或投资的不同阶段、客户关系或交易的不同方面，交易将根据每次可获得的信息视情况评估其环境和社会方面。

上述分析旨在衡量本行在这些方面所承受的信贷及声誉风险。



人力资源

员工信息

截止到 2021 年底，本行共有 204 名员工。员工年龄和教育背景结构如下：

种类	范围	员工人数	比例%
年龄	30 岁以下	48	24%
	31 至 40 岁	93	45%
	41 至 50 岁	49	24%
	51 岁以上	14	7%
教育背景	硕士及以上	96	47%
	本科	88	43%
	其它	20	10%

按性别划分的员工等级结构如下：

职位等级	男性	女性
经理及以上	17%	19%
部门主管至副经理	12%	31%
主管以下	6%	15%

流动性

作为大型国际集团的一员，我们鼓励员工在不同城市和国家之间的流动。这已成为本行激励和保留员工的最好方式之一，为员工提供了良好的职业发展机会。

培训

本行高度重视人力资源开发和培训，在 2021 年我们提供了 4,000 多个小时的各种课题的培训，包括银行产品知识、信息技术、语言、合规、风险控制和软技能等。

薪酬管理

本行薪酬和提名委员会经董事会授权，是东方汇理银行(中国)有限公司定义并制定本行董事、高级管理人员和所有分行员工的薪酬政策和计划的最高管理机构。薪酬和提名委员会的主要职责及授权详情请参考“公司治理”章节。

本行的薪酬政策旨在确保对工资予以严格管理的同时，与市场及环境相比给予公司员工具有竞争力的薪酬。本政策采取个性化的薪酬原则，将员工所执行职能的水平和特点、以及员工的经验和技能都考虑在内，在确保组织中具有同等权重的职能遵循内部公平原则的同时，与我们的竞争对手相比仍然具有竞争力。

我们的薪酬由固定薪酬和可变薪酬及其他福利构成。

固定薪酬代表了员工所处岗位的薪酬。固定薪酬的水平取决于该岗位的性质及其在组织内的重要性、责任范围、经验水平和个人职位固有的使命。

可变薪酬与银行绩效和个人绩效挂钩，根据可衡量的定量和定性标准，精确到每项职能，针对每个员工个人目标设定。本行实施定量和定性标准相分离。可变薪酬考虑到银行的风险状况和所有费用包括风险成本，流动性和资本成本。它还考虑到员工对风险控制的重视程度，合规问题和案件防控。

本行对包括“高级管理层”和“风险承担者”的部分员工，实施递延薪酬。至少 40% 到 60% 的可变薪酬在符合绩效条件的前提下被延迟几年发放。

董事、监事、高级管理层及其他关键管理人员薪酬

根据上述薪酬政策及薪酬框架，本行于 2021 年向董事、高级管理层及其他关键管理人员支付的薪酬总额为人民币 36,686,893 元。2021 年，本行监事未在本行领取监事费或其他薪酬和福利。

企业社会责任

2021 年，秉承强烈的企业社会责任感，集团致力于为实体经济提供融资服务，大力支持旨在持续振兴区域的重大项目，落实了新的行业政策，对所融资项目可能造成的社会和环境的影响进行审慎评估。这些企业社会责任新政策规定了对相关行业交易敏感部分的特定分析和潜在排除标准。

从 2011 年到 2020 年，本行通过“上海根与芽青少年活动中心”向内蒙古地区捐赠并种植了共 25,000 棵树，向宁夏地区捐赠并种植了共 40,000 棵灌木，以努力抵消其碳足迹。在 2021 年，本行又捐赠并种植了 10,000 棵灌木。“百万植树计划”于 2007 年开始，旨在提高人们对地球有限资源和环境的认知，并从我做起，减少对大自然资源的不合理开发和利用。该项目通过在中国内蒙古种植树木，让项目参加者一起参与生态环境的恢复，抵御全球变暖。同时，项目的各个环节都能够让当地居民直接参与到植树、养树和监督的整个过程中。

此外，本行还与中国色彩协会携手为融水苗族自治县的 8 名小学生以及 4 名高中生，提供了从 2018 至 2024 年，共计六个学年度的奖学金赞助，赞助总金额达到了 159,200 元。中国色彩协会是信誉非常良好的非政府组织，从 1998 年起就致力于为大苗山少数民族的青少年（尤其是女孩子）提供学费补助，并且在过去的 20 年里资助了超过 12,000 个孩子以及帮助建设 80 余所学校和宿舍。

为了节省能源、降低污染、保护环境，本行在办公室内采取以下措施：

- 午休时间及下班后关闭电脑屏幕和电灯
- 停止使用一次性筷子及一次性杯子
- 办公室内放置废弃电池收集箱
- 设置回收垃圾筒来回收废弃物或者废弃食物用以制作肥料
- 回收墨盒

1894 年，我们的集团起源于合作社的形式为农民提供农业贷款，秉承集团的价值观，银行的各种企业社会责任政策和项目充分反映了我们的团结和我们对本地居民的承诺，是银行可持续发展议程的一部分。

风险管理

公司治理

从公司治理方面来看，风险与持续控制部（“风控部”）作为一个独立的职能部门，负责定期向风险管理委员会及董事会报告银行的风险管理实践和绩效。作为风控部的总负责人，首席风控官从第二道风险防御的角度负责信贷风险、市场风险和操作风险。我行首席风控官职能上直接向亚太区首席风控官汇报，并且每季度就风控议题参加董事会会议。

东方汇理（中国）执行全面综合风险管理。为保证实现这一点，我行设置了诸多内部治理委员会以履行不同职能，包括但不限于：

- 董事会下设的风险管理委员会、持续控制委员会、关联交易控制委员会和内部审计委员会；
- 管理层下设的内部控制委员会、资产负债管理委员会、合规管理委员会、信息技术管理委员会、信贷审查委员会、市场风险委员会、新产品管理委员会、新法规委员会、特别资产委员会等；
- 为监控银行的日常运营情况，我行在2020年设立了由行长、副行长、首席风控官、大型本地企业客户总负责人及环球金融市场负责人组成的执行委员会。

具体治理框架可参见“组织架构”章节。

上述各委员会均已按照各自的相关议事规则定期召开相关会议均有清晰的会议议程及会议记录。各委员会亦会对相关的议事规则进行定期审查。

为了进一步完善和加强风险管理的框架，我行风控设施、主要风险监控系统及工具等均在母行的全力支持下得到了及时的升级与更新。东方汇理（中国）通过集中风险管理的方式，负责监督及控制其所有在华各分行的各类风险。

中国区风险偏好每年定期回顾与设置一次。风险管理委员会每季度定期就风险偏好各项指标进行监控。这些指标涵盖偿付能力，流动性风险，信用风险，市场风险，运营风险和合规风险。2021年我行未突破上述风险因素容忍度限额。

我行的全面风险管理框架涵盖各类风险，从公司治理方面来看，风险与持续控制部作为一个独立的职能部门，负责定期向风险管理委员会、董事会及监事报告银行的主要风险及相关事宜，并及时通报违反风险限额的情况。董事会和高级管理层对全面风险管理框架进行有效监督，定期审阅各相关风险管理报告，审批各项风险政策及限额以确保与风险偏好保持一致。

国别风险

国别风险控制额度每年随国家战略回顾审查一次，并进行必要额度调整。

信用风险

2021 年在新冠疫情的持续影响下，中国经济增长在下半年明显放缓，同时由于房地产行业的监管政策进一步收紧，该行业的违约事件高发。由于疫情的反复以及地缘政治风险的加剧，我行继续关注相关领域风险暴露。我行在 2021 年仍保持着良好的信贷资产组合质量。我行设置了明确的新客户和新交易准入程序，以确保选择的新客户符合银行信贷风险偏好及信贷政策。优质的国有企业、行业领先的私营企业和跨国公司在华子公司的准入，确保了我行信贷风险可控，资产质量优良。

客户的信贷需求由前台客户经理及产品线配合提出。独立信贷分析报告由风控部信用分析师完成后提交给信贷风险委员会审批。信贷风险委员会在其被授权的信贷审批权限内定期做出信贷决策。

通过定期的客户拜访和每月定期召开的内部信贷监控会议，银行实现了有效的贷后管理。贷后监控关注点包括信贷文件逾期审查，过期信贷回顾管理，及各逾期信贷监控指标审核。我行对国别、行业、以及交易对手的集中度风险在信贷组合层面进行了充分监测。

2021 年 6 月，风控部进行了信贷资产组合年度审查。此后，针对国有企业债券违约增加，监管政策（教育行业，科技行业等等）的重大变化，以及 2021 年年末发生的电力短缺情况，我行进行了数轮针对特定客户或者特定行业的信贷资产质量的审查及评估，未发现重大信用风险事件，且信贷审批符合内部信贷政策及审批程序。

信用风险压力测试遵循银行在不同情景设置下的压力测试政策。2021 年，我行制定了两个压力测试计划，并进行了两次单独的实际测试。其结果已报告给风险管理委员会和董事会。

市场风险

我行所面临的市场风险因素主要包括外汇风险、利率风险和期权风险。

风控部辖下市场风险管理部，通过标准化的组织架构和各种内部系统及工具，对市场风险进行监控，如：

- 市场风险管理包括对不同层面的风险因素进行汇总，其中包括（但不限于）在险值、敏感度、年度/月度损失警示、外汇头寸等；
- 在与前台充分沟通的基础上，结合我行业务目标，并考虑当前经济与市场的走势及可能产生的影响后，市场风险额度每年须至少复审一次，并进行必要的调整。如有需要，提出专项复审，并由母行及董事会最终批准通过。
- 作为对在险值评估的补充，我行通过对各类头寸进行回测、压力测试，进一步模拟、评估在极端市场波动情况下银行的损益情况。
- 每日对环球金融市场部的各业务条线及交易台的损益和风险额度进行监控并发送日报。
- 每月召开一次中国市场风险管理委员会，如有需要，召集特别会议。该委员会直接向风险管理委员会报告。

我行市场风险管理工作随着 2021 年交易规模的提升总体上保持了科学、严谨的工作特色。完成升级后的损益报告信息系统进一步提升了本行报告准确性及分析能力。市场风险管理框架持续更新，市场风险可控。

操作风险

我行通过“三道风险防线”的架构来管理操作风险。2021 年，操作风险主要通过如下举措来加以控制：

- 操作风险管理部定期召开内部控制会议及持续控制会议。所有包括操作风险事件及整改计划在内的操作风险相关事项均在会上向我行高级管理层进行汇报。
- 操作风险管理部开展独立的定期检查或抽查，来评估相关流程和系统内控的有效性。检查包括：
 - 全行员工强制休假情况的落实
 - 交易员休假期间是否进出交易室及是否使用交易电脑的内控管理
 - 案件风险滚动排查
 - 征信查询季度自查自纠
 - 母行要求的控制计划执行情况检查。
 - 所有检查结果均通过内部控制委员会向我行高级管理层进行汇报。
- 我行一直高度重视外包风险管理。外包活动经理根据内外部要求，对外包活动进行持续监控，包括但不限于外包商资质，财务状况，服务质量，业务持续计划等。外包活动负责人对外包活动的提供者及合同进行定期审阅，并出具年度外包/信息科技外包活动评估报告。其后由操作风险管理部作为“第二道防线”将评估结果向我行内控委员会及高级管理层汇报。
- 2021 年操作风险部负责协调开展了由所有部门参与的年度风险与控制前瞻性自评工作。该评估工作将各部门重要业务流程的主要潜在风险点逐一识别，并逐一评估计量分析，根据评估结果制定相应的控制措施，从而更好地防范操作风险。分析是以操作风险的七大类为基准（内部欺诈、外部欺诈、信息科技系统事件、实物资产的损失、就业制度及工作场所安全、客户产品和业务活动、执行交割和流程管理），根据流程实际操作情况，结合内外部（潜在）操作风险产生的历史情况，对操作风险及其影响作出预估。最终评估结果已在 2021 年第四季度的内部控制委员会和风险管理委员会中进行审阅，并递交至董事会。

8 总体而言，2021 年我行严谨有序地开展了操作风险管理工作，并根据内部及监管要求不断提升管理实践。

流动性风险

流动性风险指一家企业在债务到期时不能满足财务承诺所需资金或者不能及时以公允价格出售资产所带来的无力偿债风险。

财务承诺包括对存款人和资金提供者的还本付息承诺以及在贷款和投资方面的承诺义务。

流动性风险管理治理结构

我行董事会对确保正确识别和管理我行流动性风险负最终责任。董事会授权资产负债管理委员会（ALCO）等下属委员会履行其部分职责。

我行资产负债管理委员会（ALCO）负责确保我行的各项工作符合地方法规规定以及我行股东要求的各项原则：

- 审核并评估流动性管理政策和程序；
- 审核并评估流动性风险的承受能力，包括流动性缺口限度；
- 审核并评估流动性报告，包括流动性管理指标和流动性缺口分析；及
- 审核流动性危机测试并对应急融资计划（CFP）作出评估。

中长期流动性风险管理

我行的中长期流动性由资产负债管理委员会集中管理。资产负债管理委员在主要货币总体状况以及本地货币特定状况基础上制定内部定价政策、规则和流程，确定并批准中长期融资需求。中长期流动性风险的计量通过本行 1 到 5 年期的流动性缺口进行计算，反映资产负债的期限错配状况。

短期流动性风险管理

短期流动性由本行的资金部管理。资金部负责补充短期融资和管理流动资产投资组合。短期流动性风险管理指标为 7 天和 30 天的现金流缺口，由资金部和市场活动监测中台部门负责计算和监控。

流动性风险的识别，计量和监测

我行设定了一系列指标用以每日识别，计量和监测我行的流动性情况。预警指标颜色编码反应了预警指标的严重程度。同时，我行根据银保监会指引和本集团流动性政策制定应急融资计划以应对流动性恶化状况。

压力测试

我行的每日流动性压力测试分三大场景（全局性风险、系统性风险和非系统性/个体风险）进行，测试结果通过每日早期预警指标报告上报管理层。

流动性风险管理指标

本行密切监控各主要流动性监管比率。

- 日流动性比率在 2021 年较好地控制在 25%以上。我行截止 2021 年 12 月 31 日的流动性比率为 101.52%。
- 截止于 2021 年 12 月 31 日的月日均存贷比为 83.06%。
- 优质流动资产充足率是评估银行是否具有足够的优质资产来弥补压力下的短期流动性缺口，最低要求为 100%。我行截止 2021 年 12 月 31 日的优质流动资产充足率为 246.61%。
- 流动性匹配率的最低要求为大于 100%。我行截止 2021 年 12 月 31 日的流动性匹配率为 157.36%。

负债质量管理体系及负债质量状况

我行的流动性管理体系涵盖了负债质量管理。2021 年我行各项存款余额总体较为稳定，且稳步增长。我行加强融资渠道管理，积极维护与主要融资交易对手的关系，分散金融机构借款的来源。我行总部一直全力支持我行在中国的发展，在我行需要时，总部会提供短期以及中长期的流动性支持，以逐步降低对结构性存款的依赖，有效改善资产负债期限配置结构，提高流动性风险抵御能力。

贷款损失准备的计提

我行采用谨慎的拨备策略，计提贷款损失准备的方法符合《企业会计准则》的要求。我行于 2021 年 12 月 31 日根据企业会计准则计提的贷款减值准备达到《商业银行贷款损失准备管理办法》，《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》及《上海银保监局关于东方汇理银行（中国）有限公司 2021 年度贷款损失准备监管要求的通知》所建议的信贷资产准备金最低计提比例的要求，即贷款

拨备率基本标准 1.5%，拨备覆盖率基本标准 120%。截至 2021 年 12 月 31 日我行无不良贷款，拨备覆盖率 N/A，贷款拨备率为 2.01%。

法律风险

法务部的重要职能是确保本行的业务开展和经营活动遵守适用的法律和法规。法务部对本行在其业务、服务和交易中产生的法律风险以及法务部在其自身职责履行中产生的营运风险实施持续控制。此外，法务部在下列方面履行其职责，包括向产品线提供法律意见、参与交易进程中法律文本的谈判、及时提供最新的法律法规解读、对员工进行法律培训、制备标准文本、发布法律政策和程序、和参与本行治理规程所要求的决策机构和程序相关的事务。法务部也全面系统地参与批准新产品和新活动的过程和对重大借贷的决策。

2021 年，本行的法律风险控制和持续控制进一步得到加强。

在本报告日，就本行所知，没有任何针对本行的行政、法律或仲裁程序，将或已经对本行的财务状况或盈利能力产生重大的影响。

截止 2021 年 12 月 31 日，基于管理层获知的信息，对本行资产可能产生负面影响的所有法律风险已经有足够的计提准备。

合规风险

合规风险是指银行因未能遵循银行业或金融业法规、监管要求、银行内部适用的政策和流程及行为准则，而可能遭受制裁或监管处罚、客户纠纷或声誉损失的风险。

合规风险管理

合规部门负责监督确保本行的经营活动符合政策和法规的要求。合规部门的工作使利益相关者（客户、员工、投资者、监管机构和供应商）确信政策和法规已得到遵守和执行。

同时，合规部门通过以下方式确保为防范这些风险而设立的制度的有效性：

- 确保内部流程按照法律法规更新；
- 对员工进行合规培训；
- 对业务提供合规意见；和
- 检查合规制度是否正确执行。

合规的两大任务是：

- 保护本行不受潜在的有害或外部非法行为的危害：反欺诈、反腐败、防范洗钱行为，打击恐怖主义融资、履行资产冻结和禁运等义务。
- 保护本行在市场上的声誉和客户利益，确保遵循法律法规，内部政策和程序，打击违反道德操守的行为（内幕交易、价格操纵、传播虚假信息、利益冲突、不适宜建议等），以及内部或内外勾结的欺诈和内部腐败。

公司信息

股东

法国东方汇理银行股份有限公司

注册名称

中文：东方汇理银行（中国）有限公司

英文：Credit Agricole Corporate and Investment Bank (China) Limited

注册地址

中国上海市静安区南京西路 1266 号上海恒隆广场二座 12 层 1201, 1202, 1206, 1207, 1208, 1209, 1212, 1213 室, 邮编 200040

电话：86 21 38566888

传真：86 21 38566922

SWIFT：CRLYCNSH

网址：<http://www.ca-cib.com.cn>

注册日期

2009 年 7 月 1 日

注册机关

上海市工商行政管理局

统一社会信用代码

91310000691565587J

金融许可证机构编码

B1022H131000001

注册资本

人民币 6,296,000,000 元

法定代表人

Nicolas Jean Francois VIX

审计师

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：中国上海世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 层, 邮编 200120

年度重要事项

为配合本行的战略和发展规划，本行于 2021 年向银保监会提交申请增加注册资本人民币 15 亿元。经银保监会批准，本行于 2021 年 12 月 20 日完成增资，注册资本由原人民币 47.96 亿元增加至 62.96 亿元人民币。

董事、监事和高级管理人员

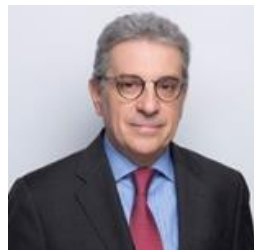
1. 人员组成

监事	
BÉLORGEY, Olivier	
董事会	
ROY, Michel	董事长，非执行董事
VIX, Nicolas	副董事长，执行董事
TCHOURBASSOFF, André	执行董事
洪舟	执行董事
BALAÏ, Jean- François	非执行董事
COMBE-GUILLEMET, Hélène	非执行董事
BLANCHARD, Dominique	非执行董事
PROUTIÈRE, Laurent	非执行董事
武止戈	独立非执行董事
詹文嶽	独立非执行董事
高级管理人员	
VIX, Nicolas	行长（法定代表人），首席执行官
TCHOURBASSOFF, André	副行长，首席运营官
景绚	首席风控官
曹晓芹*	首席财务官
傅迪	合规负责人
孙狄晴	内审负责人
叶启勇	首席信息官
凌晨	董事会秘书
洪舟	上海分行行长
袁旭	北京分行行长
潘志刚	广州分行行长
李扬	天津分行行长
谢然之	厦门分行行长

* 任职资格待银保监会核准

2. 董事和监事履历及兼任的其他职务*

a. 董事



**ROY,
Michel**

职业经历:

ROY先生于2016年起被正式任命为东方汇理银行亚太区总裁。2011年至2016年，他曾担任东方汇理银行资深日本负责人。ROY先生于1983年在Credit du Nord的国际部开始他的职业生涯。其于1987年在雅加达成为该公司印度尼西亚的首席代表，后于1991年成为该公司新加坡企业银行部门主管。ROY先生于1992年作为企业银行部门主管加入台湾里昂信贷银行，后于1997年成为该银行亚洲区跨国集团部总监，驻香港。他曾先后被任命为东方汇理银行台湾地区负责人（2000-2004）、资深台湾负责人（2004-2005）、资深韩国负责人（2005-2008）及资深印度负责人（2008-2011）。ROY先生于2016年6月被批准成为本行董事长。

教育背景

ROY先生拥有巴黎第三大学东方学博士学位，巴黎第三大学中国语言硕士学位以及巴黎第二大学经济学学士学位。



**VIX,
Nicolas**

职业经历:

VIX先生于1988年开始了他的职业生涯，彼时他在东方汇理银行北京代表处工作。随后，他在巴黎、新加坡和香港担任过多个前台职位。到2004年，他成为东方汇理银行亚太区地项目与结构性融资主管。2009年，他担任能源、基础设施建设与电力亚太区主管。2009年至2016年，他担任结构性融资部亚太区主管。2016年，他成为东方汇理银行总部的企业业务与结构类产品风险主管，就任于风险与持续控制部。自2019年9月，VIX先生来到中国。VIX先生于2019年10月被批准成为本行副董事长。此外，他也于2020年1月获批成为本行行长。

教育背景:

VIX先生毕业于巴黎中央理工学院工程专业以及巴黎政治学院经济与金融专业。

* 仅包括已获取任职资格核准的董事和监事



**TCHOURBASSOFF,
André**

职业经历:

TCHOURBASSOFF 先生于 1992 年加入里昂信贷，担任企业客户经理。自 1996 年至 2001 年，他在总行财务部及结构融资部担任过各种财务职能工作。2002 年他被任命东方汇理银行俄罗斯分支机构的首席财务官。2006 年起，他担任东方汇理银行西班牙 ISIS 项目经理。2007 年到 2010 年，他是东方汇理银行在匈牙利的首席营运官，2011 年，他被任命为东方汇理银行在海湾地区的首席运营官（阿联酋各分行，利比亚和巴林的代表处）。

TCHOURBASSOFF 先生自 2014 年 12 月起被批准成为本行执行董事、副行长兼首席运营官。

教育背景:

TCHOURBASSOFF 先生毕业于法国格勒诺布尔商学院，并拥有加拿大拉瓦尔大学的工商管理硕士学位。



洪舟

职业经历:

洪先生的职业生涯开始于 1996 年，他担任东方汇理银行香港分行中国区国外业务企业银行部市场专员。自 1999 年 3 月至 2004 年 7 月，他担任东方汇理银行上海分行企业银行部副总裁，负责法国和香港地区业务。自 2004 年 8 月至 2009 年 8 月，他担任东方汇理银行上海分行企业金融部上海主管。自 2009 年 8 月至今，他担任东方汇理银行（中国）有限公司上海分行行长。2013 年 9 月，他被任命为企业金融部中国区总监。

洪先生于 2013 年 7 月被批准成为本行执行董事。

教育背景:

洪先生于 1996 年毕业于法国高等企业管理学院，获欧洲管理学硕士（主修金融）。



BALAY,
Jean-François

教育背景:

BALAY先生于2021年1月1日起被任命为法国东方汇理银行首席执行官。

BALAY先生于1989年在里昂证券开始了他的职业生涯，曾在里昂证券商业及企业金融部担任多个管理职位，驻伦敦、巴黎及亚洲。自2001年至2006年，在LCL（后为东方汇理银行）负责欧洲地区银团贷款开发及架构。2006年，他被任命为欧洲、中东和非洲地区银团贷款部副总监并与2009年被任命为全球银团贷款部总监。2012年，他被任命为法国东方汇理银行全球债务优化分配主管。2016年4月，BALAY先生被任命为法国东方汇理银行首席风险官。2018年7月起他担任法国东方汇理银行副董事总经理，负责结构性融资、债务优化和分配、不良资产管理和国际贸易与交易银行业务等。

BALAY先生于2015年12月被批准成为本行非执行董事。

职业经历:

BALAY先生毕业于卢米埃里昂第二大学，并拥有经济及金融硕士学位。



COMBE-GUILLEMET,
Hélène

职业经历:

自2013年12月起，COMBE-GUILLEMET女士担任法国东方汇理银行环球投行总监。她的职业生涯起始于普华永道会计师事务所，彼时她负责对大型工业集团进行审计。1983年，她加入东方汇理银行，最初参与东方汇理银行的战略规划，然后加入了专门为东方汇理银行客户服务的并购团队。1995年，她加入了德意志银行担任投行总监。2001年她加入了花旗集团担任投行总监。2006年，她加入法国东方汇理银行担任资深银行家，负责大型战略客户的投资组合。

COMBE-GUILLEMET女士于2019年8月被批准成为本行非执行董事。

教育背景:

COMBE-GUILLEMET女士毕业于巴黎高等商学院。



**BLANCHARD,
Dominique**

职业经历:

BLANCHARD先生于2018年4月起担任东方汇理银行股份有限公司香港分行环球市场部门区域总监。他在欧洲和亚太地区的金融市场拥有超过25年固定收益、股票衍生品和金融咨询的经验。他从澳新银行加入东方汇理银行，担任全球销售和债务资本市场主管。2008年至2013年，他在日本大和证券SMBC株式会社工作，并且从前端到后端重组了全球金融产品业务。在此之前，他在法国农业信贷集团工作了15年多，他的最后一个职位是固定收益部副主管。

BLANCHARD先生于2019年8月被批准成为本行非执行董事。

教育背景:

BLANCHARD先生是埃塞克高等商学院工商管理硕士。



**PROUTIÈRE,
Laurent**

教育背景:

PROUTIÈRE先生自2020年12月起被任命为东方汇理银行亚太区国际贸易及交易银行部总裁。PROUTIÈRE先生于1998年开始他的职业生涯，在日本的法国兴业银行的证券经纪部门工作，之后他于2002年加入法国农业信贷集团。PROUTIÈRE先生曾在集团的不同团队工作，他于2007年在伦敦为集团的信贷衍生品团队工作，并于2012年在香港为亚洲贷款银团团队工作。

PROUTIÈRE先生于2021年6月被批准成为本行非执行董事。

职业经历:

PROUTIÈRE先生拥有欧洲工商管理学院工商管理硕士。



武止戈

职业经历:

武先生于2011年至2016年担任荷兰商业银行董事总经理及大中华区并购和企业融资主管，负责制定银行大中华区的年度并购顾问业务的计划、预算和具体执行并对其绩效负责。他完成的项目包括代表国家电力投资公司收购了澳大利亚风电公司Taralga，代表光明食品集团收购了意大利橄榄油公司Salov，代表摩根大通银行亚洲基础设施基金出售金信安水务100%的股权给中国水务等。此前，武先生曾任诚睿合资本创立人兼管理合伙人。他也曾就职于瑞德银行亚洲，中银国际亚洲等。

武先生于2017年12月被任命为本行独立非执行董事。目前他还是万帮数字能源股份有限公司的独立董事以及成都普洛格思企业管理合伙企业的有限合伙人。

教育背景:

武先生毕业于北京外国语学院并拥有美国密歇根大学罗斯商学院工商管理硕士学位。



詹文嶽

职业经历:

詹先生在回归家乡台北之前，曾在内地工作了14年。2014年，他被任命为富邦银行（中国）首席执行官。2018年，在银行转制本地法人管理后，他被提升为副董事长。在担任首席执行官之前，詹先生曾担任高级副总裁，负责战略规划，并曾担任富邦银行（香港）和厦门商业银行的董事会成员。

陈先生于2021年6月被任命为本行独立非执行董事。他也是宏碁医疗公司的独立非执行董事。

教育背景:

詹先生拥有乔治城大学的工商管理硕士以及国立台北大学的工商管理学士。

b. 监事



**BÉLORGEY,
Olivier**

职业经历:

BÉLORGEY先生于2021年1月1日起被任命为法国东方汇理银行副首席执行官。

他于1991年加入法国里昂信贷资本市场交易部门并开始了职业生涯。1995年他加入了资产负债管理部门并负责利率风险。1999年他担任零售及企业总监，2001年担任人力资源政策总监。2004年他担任法国东方汇理银行管理控制总监。2007年他担任资产负债管理总监，2009年同时负责信贷组合管理。2011年他担任法国农业信贷集团财务管理总监，并于2017年担任法国东方汇理银行首席财务官。2020年9月起，他同时负责采购部门。

BÉLORGEY先生于2018年9月被批准成为本行非执行董事，直到2019年5月。自2019年5月起，他被任命为本行监事。

教育背景:

BÉLORGEY先生毕业于巴黎第十一大学(后与其他学校合并为巴黎萨克雷大学)，并拥有工程学学士及科学物理博士学位。

公司治理

公司治理是构建企业的基石。良好的公司治理对保证和提升股东的权益以及其他利益相关者的信心至关重要，亦是唯一能确保本行可持续发展的有效途径。

自2009年6月本行改制以来，依照中华人民共和国相关法律法规，以及监管机构制定的关于商业银行公司治理的规则和条例，本行一直致力于完善公司治理机制，力争达到最佳公司治理标准。本行建立了核心公司治理构架，以确保决策部门的独立运作，以及监督和管理部门之间既有明确的职责划分，又有相互的有效制衡。本行的公司治理构架的总体运作情况令人满意。

本行董事会、董事、监事、董事会下设之专业委员会和高级管理层均按照相关法律、法规和本行章程，专业、有效地认真履行各自的职责，确保了本行的顺利运作和可持续发展。

董事会及董事

本行董事会及董事勤勉履行其各自的职责，制定了符合本行发展需要的经营战略，确保本行在既定的轨道上稳步发展。

2021年本行董事会召开了四次例会，分别于3月24日、6月23日、9月23日和12月22日。另外，本行还于7月12日召开了一次临时会议。在这些董事会会议中，董事会审议并批准了各项议题，涉及到本行的公司治理、风险控制、合规管理、发展战略、政策流程、预算及财务报表等，并以传签形式通过了五项书面决议。所有会议出席人数均符合要求。

根据章程，本行董事由股东任命，自收到银保监会的相关任职资格核准批复函开始计算，任期三（3）年。董事任期届满时，可经重新任命连任。

2021年，本行的董事会成员发生如下变更：

- Francois MARTIN 先生于 2021 年 3 月 25 日辞去非执行董事职务。
- 本行股东任命詹文嶽先生担任独立非执行董事，其任职资格已于 2021 年 6 月 8 日获银保监会批准。

- 本行股东任命 Laurent PROUTIERE 先生担任非执行董事，其任职资格已于 2021 年 6 月 24 日获银保监会批准。

股东大会

本行为单一股东，故不设立股东大会。

董事会下设之专业委员会

2021年，董事会下设各专业委员会根据其工作规则及董事会授权，充分履行职责。各委员会定期召开会议并向董事会报告，对董事会的有效运作发挥了重要作用。

各专业委员会会议召开频率、出席人数、议程均符合其工作规则的要求。

内部审计委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 监督内部审计政策的执行和程序
- 评估本行的内部控制制度，对改善计划提出建议
- 对外部审计师和/或顾问机构的选择提出建议，以评估本行的风险管理和内部控制系统的有效性
- 执行董事会、监事、外部审计师和监管方强调的措施
- 建立外部审计师、内部审计部门和董事会之间的沟通渠道
- 审查本行会计处理政策
- 审查本行的财务信息及其披露

风险管理委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 审查本行的风险管理架构
- 审查本行的风险管理目标和策略

- 审查和协调主要风险指标界限
- 定期评估本行的风险界限
- 监督和指导的风险识别、测量和监测
- 确保本行已建立了有效的风险分析和报告机制

关联交易控制委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 审查本行关联方，并将名单报告给董事会
- 审查和批准其权限范围内的正常关联交易
- 审查和评论重大关联交易，并提交董事会批准
- 监督本行董事及高级管理人员实施关联交易管理政策和程序的有效性和效率，并每年提交一份关联交易报告给董事会。
- 审查及评论将披露的或将向监管当局报告的和关联方、关联交易有关的信息

定价政策

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价政策与独立第三方交易的定价政策一致。

薪酬和提名委员会

该委员会的主要职责和权力如下：

- 制定并审核本行对董事和高级管理人员与薪酬提名以及福利相关的政策和流程
- 每年审核本行适用于董事会和高级管理人员的薪酬项目的结构和竞争性，如有新的计划或对现有计划进行更改，需提交至董事会进行批准
- 制定本行董事会和高级管理人员的绩效考核方法，并提交董事会批准
- 协助监事定期审核及评估董事及高级管理人员的绩效，并向每个董事会成员和高级管理人员寻求意见
- 制定并审核本行行长和董事（如适用）的薪酬和其他雇用条款，并提交董事会批准

监事可以列席委员会会议，列席会议的监事有权发表意见，但不享有表决权。

独立非执行董事

本行董事会包括两（2）名独立非执行董事，武止戈先生和詹文嶽先生。以上符合章程规定的法定人数要求。本行股东于2021年提名了詹文嶽先生为第二位独立非执行董事。

武止戈先生目前担任董事会下设内部审计委员会、关联交易控制委员会以及薪酬和提名委员会主席，以及风险管理委员会的常任成员

詹文嶽先生目前担任董事会下设内部审计委员会、关联交易控制委员会以及风险管理委员会的成员

本行独立非执行董事的任职资格完全符合银保监会颁发的《银行保险机构公司治理准则》的相关要求。此外，应银保监会要求，本行收悉独立非执行董事关于其独立性的书面确认函。

根据上述确认和其他相关信息，本行确认本行独立非执行董事的独立地位。

2021年，本行独立非执行董事武止戈先生共参与了五次董事会会议、四次内部审计委员会会议、四次关联交易控制委员会会议、四次风险管理委员会会议及一次薪酬和提名委员会会议。詹文嶽先生共参与了三次董事会会议、两次内部审计委员会会议、两次关联交易控制委员会会议以及两次风险管理委员会会议。他们具有丰富的专业知识和实践经验。通过发表客观、公正的独立意见，以及为本行提供宝贵的、建设性的建议，独立非执行董事充分履行了职责。

独立非执行董事对本行有关事项提出的不同意见

2021年，独立非执行董事未对董事会及其下设各专业委员会的决议提出不同意见。

监事

监事检查和监督本行的业务运营和财务活动，监督董事和高级管理人员执行其职务的行为，审查本行提交的各类文件。监事每年负责监督董事会及董事的履职评价。

根据章程规定，监事向股东负责，履行对董事会和高级管理人员实施监督的职责，包括下列职权：

- 检查本行财务；
- 对董事、高级管理人员违反中国法律法规和章程的行为进行监督并纠正；
- 防止董事会、高级管理人员的行为损害本行、股东、其他利益相关者特别是存款人的利益；
- 在发现董事和/或高级管理人员的行为违反中国法律法规，章程和/或股东决议时，向股东提议解除其职务；
- 定期评价董事和高级管理人员的表现并将评价结果报告股东；
- 发现重大问题时，及时向股东和银监会报告；
- 依照中国法律法规，对董事和高级管理人员提起诉讼；及
- 中国法律法规和章程规定的应由监事行使的其他职权。

按照章程，本行监事由股东任命，任期三（3）年。监事任期届满时，可经重新任命连任。

2021年，本行监事列席四次董事会会议。

高级管理人员

根据章程和相关董事会决议，行长被授予管理本行日常运作的主要权力，行长再授权副行长和其他高级管理人员协助其行使该权力。

行长可根据本行的需要和实际情况，成立各专门委员会，代表行长负责提供某一领域的专业意见，并对该领域业务情况进行检查和监督。

行长和高级管理人员对董事会负责，依照章程在董事会的授权下开展各项经营管理活动，制定机构日常运作的义务计划，并在董事会批准后负责具体实施。

董事对财务报告的责任声明

以下声明应与审计师在审计师责任声明中所列示的责任一起阅读，旨在向股东说明董事和审计师在财务报表中的各自责任。

2021年12月31日的年度财务报表真实公平地反映了本行的财务状况和经营业绩。

外部审计师的任命或终止

本行内部审计委员会就外部审计师选择事宜向董事会提出建议。本行董事会对聘用、续聘或解聘的外部审计师负有最终职责。

2021年6月，本行董事会决议再次批准聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（“安永”）为本行2021年度会计师。

董事长和行长被授权进行和该聘用有关的任何必要或合理的安排，包括按市场惯例协商和确定审计师费用。

安永未参与本行的重大非审计服务。

独立审计师报告

东方汇理银行（中国）有限公司

已审财务报表

2021年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	37 – 39
二、 已审财务报表	
资产负债表	40 – 41
利润表	42
所有者权益变动表	43 – 44
现金流量表	45 – 46
财务报表附注	47 – 129

审计报告

安永华明（2022）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

东方汇理银行（中国）有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了东方汇理银行（中国）有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的东方汇理银行（中国）有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了东方汇理银行（中国）有限公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于东方汇理银行（中国）有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

东方汇理银行（中国）有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估东方汇理银行（中国）有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督东方汇理银行（中国）有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对东方汇理银行（中国）有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致东方汇理银行（中国）有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61114184_B01号
东方汇理银行（中国）有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

中国注册会计师：周明骏

中国注册会计师：江 蓓

中国 上海

2022年4月18日

东方汇理银行（中国）有限公司
 资产负债表
 2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	1,334,257,495	2,177,460,581
存放同业款项	2	734,454,230	800,139,356
拆出资金	3	9,427,806,014	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	-	1,531,808,660
衍生金融资产	5	3,189,066,212	6,381,221,990
发放贷款及垫款	6	9,792,520,100	8,942,740,422
持有至到期投资	7	-	1,707,699,514
应收款项类投资	8	-	2,899,148,000
金融投资：			
交易性金融资产	9	1,064,492,609	-
债权投资	10	6,042,586,409	-
固定资产	11	5,719,978	6,813,107
使用权资产	12	52,193,299	-
无形资产	13	2,671,181	3,367,765
递延所得税资产	14	36,755,385	77,319,822
其他资产	15	113,436,063	174,094,005
资产总计		<u>31,795,958,975</u>	<u>32,511,529,974</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和所有者权益	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
同业及其他金融机构			
存放款项	16	105,113,224	1,000,408,901
拆入资金	17	7,742,306,385	8,204,369,915
衍生金融负债	5	3,160,942,447	6,303,911,565
吸收存款	18	12,623,345,753	10,152,111,108
应付职工薪酬	19	62,015,606	47,676,845
应交税费	20	28,586,241	59,002,996
租赁负债		54,572,725	-
应付债券	21	684,773,080	797,498,511
预计负债	22	1,711,480	84,329,533
其他负债	23	204,238,612	470,606,402
负债总计		<u>24,667,605,553</u>	<u>27,119,915,776</u>
所有者权益			
实收资本	24	6,296,000,000	4,796,000,000
资本公积	25	65,429,072	2,881,771
盈余公积	26	144,281,114	129,082,128
一般风险准备	27	367,414,758	325,618,086
未分配利润	28	255,228,478	138,032,213
所有者权益合计		<u>7,128,353,422</u>	<u>5,391,614,198</u>
负债和所有者权益总计		<u>31,795,958,975</u>	<u>32,511,529,974</u>

本财务报表由以下人士签署：

行长：

副行长：

首席财务官（待审批）：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
 利润表
 2021年度

单位：人民币元

	附注五	2021年度	2020年度
一、营业收入			
利息收入	29	805,922,604	495,737,639
利息支出	29	(484,949,109)	(254,826,716)
利息净收入		320,973,495	240,910,923
手续费及佣金收入	30	124,772,109	167,221,626
手续费及佣金支出	30	(52,922,866)	(50,122,677)
手续费及佣金净收入		71,849,243	117,098,949
投资收益	31	(58,407,855)	(13,817,943)
公允价值变动损益	32	183,144,531	(165,370,179)
汇兑损益		(9,795,635)	302,784,055
其他营业收入	33	32,736,975	25,243,707
资产处置收益		-	68,641
营业收入合计		540,500,754	506,918,153
二、营业支出			
税金及附加		(4,663,689)	(4,011,589)
业务及管理费	34	(330,011,472)	(294,145,305)
信用减值损失	35	(21,290,842)	-
资产减值损失	36	-	(43,390,814)
其他业务成本		-	5,832,721
营业支出合计		(355,966,003)	(335,714,987)
三、营业利润			
		184,534,751	171,203,166
营业外收入		172,018	3,686
营业外支出		(298,346)	(316,764)
四、税前利润总额			
		184,408,423	170,890,088
减：所得税费用	37	(32,418,559)	(36,838,023)
五、净利润			
		151,989,864	134,052,065
六、综合收益总额			
		151,989,864	134,052,065

附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2021年度

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、上年年末余额	4,796,000,000	2,881,771	129,082,128	325,618,086	138,032,213	5,391,614,198
会计政策变更-采用新金融工具准则的影响	-	-	-	-	22,202,059	22,202,059
二、本年初余额	4,796,000,000	2,881,771	129,082,128	325,618,086	160,234,272	5,413,816,257
三、本年增减变动金额	1,500,000,000	62,547,301	15,198,986	41,796,672	94,994,206	1,714,537,165
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	151,989,864	151,989,864
(二) 所有者投入资本	1,500,000,000	62,547,301	-	-	-	1,562,547,301
1.所有者投入资本	1,500,000,000	-	-	-	-	1,500,000,000
2.债务豁免	-	62,547,301	-	-	-	62,547,301
(三) 利润分配	-	-	15,198,986	41,796,672	(56,995,658)	-
1.提取盈余公积	-	-	15,198,986	-	(15,198,986)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	41,796,672	(41,796,672)	-
四、本年年末余额	6,296,000,000	65,429,072	144,281,114	367,414,758	255,228,478	7,128,353,422

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2020年度

单位：人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、本年初余额	4,796,000,000	2,881,771	115,676,921	240,230,017	205,546,847	5,360,335,556
二、本年增减变动金额	-	-	13,405,207	85,388,069	(67,514,634)	31,278,642
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	134,052,065	134,052,065
(二) 利润分配	-	-	13,405,207	85,388,069	(201,566,699)	(102,773,423)
1. 提取盈余公积	-	-	13,405,207	-	(13,405,207)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	85,388,069	(85,388,069)	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	(102,773,423)	(102,773,423)
三、本年年末余额	4,796,000,000	2,881,771	129,082,128	325,618,086	138,032,213	5,391,614,198

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
一、 经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项净增加额		1,569,082,165	335,762,352
存放中央银行法定存款准备金净减少额		697,650,717	-
存放同业款项净减少额		48,722,880	-
拆出资金净减少额		3,184,089,570	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		505,499,236	-
收取的利息、手续费及佣金		762,882,989	714,562,265
拆入资金净增加额		-	6,995,083,915
收到其他与经营活动有关的现金		178,094,380	477,446,677
经营活动现金流入小计		<u>6,946,021,937</u>	<u>8,522,855,209</u>
存放同业净增加额		-	508,554,095
存放中央银行法定准备金净增加额		-	20,132,827
发放贷款及垫款净增加额		846,798,430	1,465,680,802
拆入资金净减少额		600,583,099	-
拆出资金净增加额		-	2,980,482,146
支付的利息、手续费及佣金		435,680,487	297,668,058
支付给职工以及为职工支付的现金		165,754,566	147,675,936
支付的各项税费		89,006,882	59,835,207
支付其他与经营活动有关的现金		257,886,024	131,810,219
经营活动现金流出小计		<u>2,395,709,488</u>	<u>5,611,839,290</u>
经营活动产生的现金流量净额	38	<u>4,550,312,449</u>	<u>2,911,015,919</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

东方汇理银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	<u>附注五</u>	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,127,033,021	65,395,956,270
取得投资收益收到的现金		181,698,487	103,378,659
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		-	68,641
投资活动现金流入小计		<u>5,308,731,508</u>	<u>65,499,403,570</u>
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		9,876,385	8,451,517
投资支付的现金		<u>6,551,593,049</u>	<u>68,888,958,044</u>
投资活动现金流出小计		<u>6,561,469,434</u>	<u>68,897,409,561</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,252,737,926)</u>	<u>(3,398,005,991)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		1,500,000,000	-
发行债券收到的现金		<u>682,656,900</u>	<u>778,926,800</u>
筹资活动现金流入小计		<u>2,182,656,900</u>	<u>778,926,800</u>
偿还债务支付的现金		778,926,800	387,825,200
利润上划总行所支付的现金		-	102,773,423
偿付利息支付的现金		26,791,650	12,174,802
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>11,893,365</u>	-
筹资活动现金流出小计		<u>817,611,815</u>	<u>502,773,425</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>1,365,045,085</u>	<u>276,153,375</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(85,643,363)</u>	<u>(69,477,598)</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		4,576,976,245	(280,314,295)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>2,038,545,795</u>	<u>2,318,860,090</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	39	<u>6,615,522,040</u>	<u>2,038,545,795</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

东方汇理银行（中国）有限公司（以下简称“东方汇理银行（中国）”或“本行”）系由法国东方汇理银行股份有限公司（以下简称“法国东方汇理银行”或“母行”）在中华人民共和国（以下简称“中国”）单独出资设立的外商独资银行。

中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）于2008年6月10日批准了法国东方汇理银行的外商独资银行改制筹建申请，并于2009年6月17日批准本行开业（外资银行批准证书（银监函[2009]126号文）），注册资本为人民币3,000,000,000元，经营对各类客户的全面外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务。本行随后向银保监会领取了《中华人民共和国金融许可证》，向上海市工商行政管理局领取了《企业法人营业执照》。经银保监会批准，本行分别于2014年、2019年和2021年增加注册资本人民币196,000,000元、1,600,000,000元和1,500,000,000元，截至2021年12月31日本行注册资本为人民币6,296,000,000元。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本行2021年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 外币业务

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本行对预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本行使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

6. 买入返售和卖出回购交易

按回购合约出售的有价证券和票据（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的利息支出或利息收入。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公设备	3-6年	-	17-33%
电脑设备	3年	-	33%

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

8. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本行的无形资产是软件，其使用寿命是3年。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

10. 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬和离职后福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

11. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有事项仅在财务报表附注中加以披露。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

13. 与客户之间的合同产生的收入

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

利息收入和利息支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 与客户之间的合同产生的收入（续）

利息收入和利息支出（续）

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

14. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

15. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 所得税（续）

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 租赁（续）

作为承租人

使用权资产

本行使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本行对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本行以市场风险和信用风险的净敞口为基础管理金融资产和金融负债，因此以计量日市场参与者在当前市场条件下有序交易中出售净多头（即资产）或者转移净空头（即负债）的价格为基础，计量该金融资产和金融负债组合的公允价值。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的**业务模式**，在判断业务模式时，本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的**合同现金流量特征**，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融工具减值

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更

新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本行自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期初留存收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同。

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

	修订前的金融工具确认和计量准则		修订后的金融工具确认和计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本	2,177,460,581	摊余成本	2,177,460,581
存放同业款项	摊余成本	800,139,356	摊余成本	800,139,356
拆出资金	摊余成本	7,809,716,752	摊余成本	7,841,400,756
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,531,808,660	不适用	-
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,381,221,990	以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,381,221,990
发放贷款和垫款	摊余成本	8,942,740,422	摊余成本	8,942,740,422
持有至到期投资	摊余成本	1,707,699,514	不适用	-
应收款项类投资	摊余成本	2,899,148,000	不适用	-
金融投资-交易性金融资产	不适用	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,531,808,660
金融投资-债权投资	不适用	-	摊余成本	4,606,000,619
其他资产	摊余成本	174,094,005	摊余成本	174,094,005

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融工具账面价值调整为按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的新金融工具账面价值的调节表：

	按原金融工具 准则列示的 账面价值 2020年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准 则列示的 账面价值 2021年1月1日
拆出资金	7,809,716,752	-	31,684,004	7,841,400,756
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	(1,531,808,660)	-	-
-转出至：金融投资-交易性金融资产		(1,531,808,660)		
持有至到期投资	1,707,699,514	(1,707,699,514)	-	-
-转出至：金融投资-债权投资		(1,707,699,514)		
应收款项类投资	2,899,148,000	(2,899,148,000)	-	-
-转出至：金融投资-债权投资		(2,899,148,000)		
金融投资-交易性金融资产	-	1,531,808,660	-	1,531,808,660
-转入自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,531,808,660		
金融投资-债权投资	-	4,606,847,514	(846,895)	4,606,000,619
-转入自：持有至到期投资		1,707,699,514		
-转入自：应收款项类投资		2,899,148,000		
预计负债	(84,329,533)	-	(1,234,363)	(85,563,896)
递延所得税资产	77,319,822	-	(7,400,687)	69,919,135
	<u>13,941,363,215</u>	<u>-</u>	<u>22,202,059</u>	<u>13,963,565,274</u>

注：本行将财务担保合同及贷款承诺的减值准备列报在“预计负债”中，重新计量信贷承诺相关减值损失的累计影响计入期初未分配利润。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

在首次执行日，原金融资产减值准备 2020 年 12 月 31 日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

	按原金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债	重新计量	按新金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债
存放同业款项	1,232,643	-	1,232,643
拆出资金	43,242,861	(31,684,004)	11,558,857
发放贷款和垫款	182,559,184	-	182,559,184
持有至到期投资/债权投资	1,050,000	846,895	1,896,895
其他资产	238,892	-	238,892
财务担保合同及贷款承诺	-	1,234,363	1,234,363
衍生金融资产	2,481,262	-	2,481,262
	<u>230,804,842</u>	<u>(29,602,746)</u>	<u>201,202,096</u>

新收入准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（简称“新收入准则”）。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。由于新收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此执行该准则对本行财务报表没有重大影响。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本行自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整2021年年初留存收益：

- (1) 对于首次执行日之前的融资租赁，本行按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；
- (2) 对于首次执行日之前的经营租赁，本行根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；
- (3) 本行按照附注三、9 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本行对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本行按2021年1月1日本行作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	25,148,276
减：采用简化处理的租赁付款额	7,104,609
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	<u>1,214,590</u>
2021年1月1日经营租赁付款额现值	16,829,077
加：2020年12月31日应付融资租赁款	-
2021年1月1日租赁负债	<u>16,829,077</u>

于2021年1月1日，本行确认的使用权资产金额合计人民币16,829,077元，租赁负债金额合计人民币16,829,077元，对年初留存收益影响金额为0元。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更（续）

新租赁准则（续）

此外，首次执行日开始本行将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

基准利率改革

财政部于2021年1月颁布了《企业会计准则解释第14号》(财会[2021]1号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。

对于按实际利率法核算的金融资产或金融负债，仅因基准利率改革直接导致其合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当的，本行不对该变更是否导致终止确认进行评估，也不调整该金融资产或金融负债的账面余额，本行按照变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。对于金融资产或金融负债同时发生其他变更的，本行先按照上述规定对基准利率改革导致的变更进行会计处理，再评估其他变更是否导致实质性修改。

本行自2021年1月1日起执行该解释。执行该解释对本年财务报表无重大影响。

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。本行未将金融工具的利息追溯调整至比较期间的相应金融工具的账面价值中，仅将比较期间的“应收利息”科目和“应付利息”科目并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本行净利润和所有者权益无影响。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 会计政策和会计估计变更（续）

财务报表列报方式变更（续）

本行将按照新金融工具准则相关规定对分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法计算的利息收入计入“利息收入”项目。2020年度，该类利息收入计入“投资收益”项目。

现金流量表经营活动现金流项目中增加“为交易目的而持有的金融资产净增加额”项目，反映本行因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。2020年度，该项目体现在投资活动产生的现金流量中。

四、 税项

本行本年度主要税项及其税率列示如下：

- | | |
|---------|---|
| 增值税 | — 应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 |
| 城市维护建设税 | — 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | — 按实际缴纳的流转税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | — 按实际缴纳的流转税的2%计缴。 |
| 企业所得税 | — 按应纳税所得额的25%计缴。 |

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	156,655	97,974
存放中央银行法定准备金-人民币	961,831,622	1,034,404,786
存放中央银行法定准备金-外币	141,246,810	71,983,944
存放中央银行超额存款准备金	230,487,975	376,633,458
存放中央银行外汇风险准备金	-	694,340,419
应收利息	534,433	-
合计	<u>1,334,257,495</u>	<u>2,177,460,581</u>

根据中国人民银行的有关规定，本行必须按一定比率缴付存款准备金于中国人民银行。年末实行的外币存款准备金按上月末外币存款余额的9%缴存（2020年：5%），人民币存款准备金则按上月日均人民币存款余额的8%缴存（2020年：10.5%）。

从2015年10月起，根据中国人民银行的有关规定，本行按月缴纳外汇风险准备金，每月按上月远期售汇签约额的20%缴存外汇风险准备金。2020年10月10日中国人民银行发布通知，自2020年10月12日起，外汇风险准备金率调整为零。

2. 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	525,695,742	554,843,366
存放境外同业款项	<u>209,807,526</u>	<u>246,528,633</u>
小计	735,503,268	801,371,999
减：信用损失准备（注1）	<u>(1,049,038)</u>	<u>(1,232,643)</u>
存放同业资金账面价值	<u>734,454,230</u>	<u>800,139,356</u>

注1： 信用损失准备为按照12个月预期信用损失计提的减值准备。于2021年12月31日，本行将全部存放同业款项分类为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放境内同业款项	7,343,451,248	7,709,837,008
拆放境外同业款项	2,065,554,700	143,122,605
应收利息	<u>32,958,610</u>	<u>-</u>
小计	9,441,964,558	7,852,959,613
减：信用损失准备（注1）	<u>(14,158,544)</u>	<u>(43,242,861)</u>
拆出资金账面价值	<u>9,427,806,014</u>	<u>7,809,716,752</u>

注1： 信用损失准备为按照12个月预期信用损失计提的减值准备。于2021年12月31日，本行将全部拆出资金分类为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（仅适用2020年）

	2020年12月31日
交易性金融资产债券投资	
国债	1,340,783,110
政策性银行金融债	<u>191,025,550</u>
交易性金融资产账面价值	<u>1,531,808,660</u>

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本行运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值，体现资产负债表日未结清的部分。该合同价值反映了会计核算期末本行的衍生金融工具的风险敞口而非公允价值。

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具（续）

本行持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

2021年12月31日

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇买卖	16,164,913,527	131,607,058	(173,629,394)
货币互换	249,135,278,839	1,617,781,952	(1,502,693,203)
外汇期权	245,974,456,314	945,919,585	(609,318,726)
交叉货币利率互换	<u>2,969,872,734</u>	<u>38,221,645</u>	<u>(20,814,667)</u>
小计	<u>514,244,521,414</u>	<u>2,733,530,240</u>	<u>(2,306,455,990)</u>
信用损失准备	-	(3,123,133)	-
汇率衍生金融工具账面价值	<u>514,244,521,414</u>	<u>2,730,407,107</u>	<u>(2,306,455,990)</u>
利率衍生金融工具利率互换	<u>89,668,667,402</u>	<u>439,692,842</u>	<u>(435,971,960)</u>
小计	<u>89,668,667,402</u>	<u>439,692,842</u>	<u>(435,971,960)</u>
信用损失准备	-	(101,205)	-
利率衍生金融工具账面价值	<u>89,668,667,402</u>	<u>439,591,637</u>	<u>(435,971,960)</u>
其他衍生金融工具			
无本金交割远期衍生金融工具	3,007,510,770	15,678,937	(15,717,559)
其他	<u>1,720,159,716</u>	<u>3,460,032</u>	<u>(402,796,938)</u>
小计	<u>4,727,670,486</u>	<u>19,138,969</u>	<u>(418,514,497)</u>
信用损失准备	-	(71,501)	-
其他衍生金融工具账面价值	<u>4,727,670,486</u>	<u>19,067,468</u>	<u>(418,514,497)</u>
合计	<u><u>608,640,859,302</u></u>	<u><u>3,189,066,212</u></u>	<u><u>(3,160,942,447)</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 衍生金融工具（续）

2020年12月31日

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇买卖	26,044,840,592	353,119,930	(624,257,100)
货币互换	254,378,518,403	4,591,026,287	(4,646,693,274)
外汇期权	105,863,366,114	960,237,942	(615,212,879)
交叉货币利率互换	2,189,735,064	109,465,618	(14,386,249)
小计	388,476,460,173	6,013,849,777	(5,900,549,502)
减值准备	-	(2,414,158)	-
汇率衍生金融工具账面价值	388,476,460,173	6,011,435,619	(5,900,549,502)
利率衍生金融工具			
利率互换	109,808,225,507	324,619,584	(358,097,356)
小计	109,808,225,507	324,619,584	(358,097,356)
减值准备	-	(513)	-
利率衍生金融工具账面价值	109,808,225,507	324,619,071	(358,097,356)
无本金交割远期衍生金融工具	2,004,686,314	45,233,891	(45,264,707)
减值准备	-	(66,591)	-
无本金交割远期衍生金融工具 账面价值	2,004,686,314	45,167,300	(45,264,707)
合计	500,289,371,994	6,381,221,990	(6,303,911,565)

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款

6.1 发放贷款及垫款按企业分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业贷款和垫款		
- 贷款	8,139,837,197	8,265,919,006
- 贸易融资	1,822,303,292	859,380,600
- 贴现	<u>9,957,547</u>	<u>-</u>
小计	<u>9,972,098,036</u>	<u>9,125,299,606</u>
应收利息	<u>21,515,834</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,993,613,870</u>	<u>9,125,299,606</u>
信用损失准备	<u>(201,093,770)</u>	<u>(182,559,184)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>9,792,520,100</u>	<u>8,942,740,422</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.2 发放贷款及垫款按行业分布

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	%	账面余额	%
制造业	5,632,822,298	56	4,058,800,336	44
批发零售业	2,526,777,117	25	2,560,309,650	28
金融业	1,201,563,566	12	700,824,337	8
房地产业	323,827,313	3	880,089,579	10
交通运输，仓储和邮政业	138,652,500	1	-	-
租赁和商业服务业	59,957,547	1	422,518,666	5
农、林、牧、渔业	39,550,195	1	-	-
科学研究和技术服务业	28,000,000	1	15,496,108	-
信息传输，软件和 信息技术服务业	20,947,500	-	487,260,930	5
小计	<u>9,972,098,036</u>	<u>100</u>	<u>9,125,299,606</u>	<u>100</u>
应收利息	<u>21,515,834</u>		<u>-</u>	
合计	<u>9,993,613,870</u>		<u>9,125,299,606</u>	
信用损失准备	<u>(201,093,770)</u>		<u>(182,559,184)</u>	
发放贷款及垫款净值	<u>9,792,520,100</u>		<u>8,942,740,422</u>	

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.3 发放贷款及垫款按地区分布

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	%	账面余额	%
华东地区	6,680,484,654	67	4,894,838,633	54
华南地区	1,665,901,284	17	1,192,201,859	13
华北地区	766,094,387	8	2,306,512,507	25
西南地区	701,303,426	7	289,203,750	3
西北地区	158,314,285	1	442,542,857	5
贷款及垫款总额	<u>9,972,098,036</u>	<u>100</u>	<u>9,125,299,606</u>	<u>100</u>
应收利息	<u>21,515,834</u>		<u>-</u>	
信用损失准备	<u>(201,093,770)</u>		<u>(182,559,184)</u>	
发放贷款及垫款净值	<u>9,792,520,100</u>		<u>8,942,740,422</u>	

6.4 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	5,164,557,909	3,079,062,404
保证贷款	2,760,360,306	2,662,581,404
质押贷款	2,009,679,821	2,426,668,232
抵押贷款	<u>37,500,000</u>	<u>956,987,566</u>
贷款及垫款总额	<u>9,972,098,036</u>	<u>9,125,299,606</u>
应收利息	<u>21,515,834</u>	<u>-</u>
信用损失准备	<u>(201,093,770)</u>	<u>(182,559,184)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>9,792,520,100</u>	<u>8,942,740,422</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 发放贷款及垫款（续）

6.5 逾期贷款

本行2021年底及2020年底均无逾期贷款。

6.6 信用损失准备

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用减值金 融资产（整个存续 期预期信用损失）	
年初余额	182,559,184	-	-	182,559,184
年初余额在本年				
—转入第二阶段	(3,960,885)	3,960,885	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	<u>17,846,086</u>	<u>688,500</u>	-	<u>18,534,586</u>
年末余额	<u>196,444,385</u>	<u>4,649,385</u>	-	<u>201,093,770</u>

本行将发放贷款及垫款分类为阶段一和阶段二，分别按其未来12个月内预期信用损失和整个存续期预期信用损失计量减值准备。

	2020年		
	组合	单项	合计
2020年1月1日余额	<u>153,304,396</u>	-	<u>153,304,396</u>
本年计提	<u>29,254,788</u>	-	<u>29,254,788</u>
2020年12月31日余额	<u>182,559,184</u>	-	<u>182,559,184</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 持有至到期投资（仅适用于2020年度）

	2020年12月31日
国债	998,936,169
政策性银行金融债	499,813,345
其他金融机构金融债	<u>210,000,000</u>
小计	<u>1,708,749,514</u>
减：持有至到期投资减值准备	<u>(1,050,000)</u>
持有至到期投资净额	<u><u>1,707,699,514</u></u>

8. 应收款项类投资（仅适用于2020年度）

	2020年12月31日
资产证券化信托产品	<u>2,899,148,000</u>

9. 金融投资：交易性金融资产（仅适用于2021年度）

	2021年12月31日
国债	<u>1,064,492,609</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 金融投资：债权投资（仅适用于2021年度）

	2021年12月31日
国债	1,711,094,648
其他金融机构金融债	<u>210,000,000</u>
资产支持证券	<u>4,086,900,500</u>
小计	<u>6,007,995,148</u>
应收利息	<u>36,483,698</u>
减：信用损失准备（注1）	<u>(1,892,437)</u>
合计	<u>6,042,586,409</u>

注1： 信用损失准备为本行按照12个月预期信用损失计提的减值准备。于2021年12月31日，本行将全部债权投资分类为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 固定资产

	办公设备	电脑设备	合计
原价：			
2020年1月1日	7,100,298	20,052,761	27,153,059
本年增加	283,641	2,577,318	2,860,959
本年处置	<u>(711,250)</u>	<u>(1,953,370)</u>	<u>(2,664,620)</u>
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>6,672,689</u>	<u>20,676,709</u>	<u>27,349,398</u>
本年增加	769,767	1,882,623	2,652,390
本年处置	<u>(1,093,633)</u>	<u>-</u>	<u>(1,093,633)</u>
2021年12月31日	<u>6,348,823</u>	<u>22,559,332</u>	<u>28,908,155</u>
累计折旧：			
2020年1月1日	5,711,531	13,946,904	19,658,435
本年增加	736,013	2,806,463	3,542,476
本年处置	<u>(711,250)</u>	<u>(1,953,370)</u>	<u>(2,664,620)</u>
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>5,736,294</u>	<u>14,799,997</u>	<u>20,536,291</u>
本年增加	470,167	3,275,352	3,745,519
本年处置	<u>(1,093,633)</u>	<u>-</u>	<u>(1,093,633)</u>
2021年12月31日	<u>5,112,828</u>	<u>18,075,349</u>	<u>23,188,177</u>
账面价值：			
2021年12月31日	<u>1,235,995</u>	<u>4,483,983</u>	<u>5,719,978</u>
2020年12月31日	<u>936,395</u>	<u>5,876,712</u>	<u>6,813,107</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 使用权资产（仅适用于2021年度）

	房屋及建筑物
成本：	
2021年1月1日余额	16,829,077
本年增加	47,574,331
本年减少	<u>(2,261,505)</u>
2021年12月31日余额	<u>62,141,903</u>
累计折旧：	
2021年1月1日余额	-
本年计提	12,210,109
本年转销	<u>(2,261,505)</u>
2021年12月31日余额	<u>9,948,604</u>
账面价值：	
2021年12月31日余额	<u>52,193,299</u>
2021年1月1日余额	<u>16,829,077</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

	软件	在建工程	合计
原价：			
2020年1月1日	15,351,410	-	15,351,410
本年购置	1,148,260	1,914,811	3,063,071
本年转入	<u>(13,860)</u>	<u>-</u>	<u>(13,860)</u>
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>16,485,810</u>	<u>1,914,811</u>	<u>18,400,621</u>
本年购置	563,863	-	563,863
本年转入	1,914,811	-	1,914,811
本年转出	<u>-</u>	<u>(1,914,811)</u>	<u>(1,914,811)</u>
2021年12月31日	<u>18,964,484</u>	<u>-</u>	<u>18,964,484</u>
累计摊销：			
2020年1月1日	14,379,265	-	14,379,265
本年计提	667,451	-	667,451
本年转入	<u>(13,860)</u>	<u>-</u>	<u>(13,860)</u>
2020年12月31日 及2021年1月1日	<u>15,032,856</u>	<u>-</u>	<u>15,032,856</u>
本年计提	1,260,447	-	1,260,447
本年转出	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年12月31日	<u>16,293,303</u>	<u>-</u>	<u>16,293,303</u>
账面价值：			
2021年12月31日	<u>2,671,181</u>	<u>-</u>	<u>2,671,181</u>
2020年12月31日	<u>1,452,954</u>	<u>1,914,811</u>	<u>3,367,765</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 递延所得税资产

2021年度

递延所得税资产	2020年12月31日	采用新金融工具的影响	2021年1月1日	本年计入损益	2021年12月31日
信用损失准备及					
预计负债	15,283,563	(7,400,687)	7,882,876	3,199,461	11,082,337
无形资产摊销	(749,873)	-	(749,873)	1,254,927	505,054
衍生金融工具公允价值变动	54,229,111	-	54,229,111	(49,407,983)	4,821,128
金融投资-交易性金融资产公允价值变动	(2,646,521)	-	(2,646,521)	3,621,850	975,329
预提费用	3,603,039	-	3,603,039	15,768,498	19,371,537
递延收益	7,600,503	-	7,600,503	(7,600,503)	-
合计	<u>77,319,822</u>	<u>(7,400,687)</u>	<u>69,919,135</u>	<u>(33,163,750)</u>	<u>36,755,385</u>

2020年度

递延所得税资产	2020年1月1日	本年计入损益	2020年12月31日
资产减值准备	15,106,990	176,573	15,283,563
无形资产摊销	(313,923)	(435,950)	(749,873)
衍生金融工具公允价值变动	10,240,045	43,989,066	54,229,111
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	(2,646,521)	(2,646,521)
预提费用	3,558,466	44,573	3,603,039
递延收益	5,153,713	2,446,790	7,600,503
合计	<u>33,745,291</u>	<u>43,574,531</u>	<u>77,319,822</u>

15. 其他资产

	注释	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	15.1	67,382,949	91,896,476
预缴税金		33,362,254	-
经营性租赁改良		9,186,531	4,878,593
应收利息		-	75,736,694
其他		3,683,947	1,821,134
小计		<u>113,615,681</u>	<u>174,332,897</u>
减：信用损失准备		<u>(179,618)</u>	<u>(238,892)</u>
合计		<u>113,436,063</u>	<u>174,094,005</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产（续）

15.1 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收佣金及手续费	31,040,542	20,691,283
应收期权权利金	16,912,526	27,503,751
应收业务支持服务费	-	27,244,875
其他	19,429,881	16,456,567
合计	<u>67,382,949</u>	<u>91,896,476</u>

16. 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境外金融机构存放款项	101,365,431	1,000,398,695
境内金融机构存放款项	3,747,793	10,206
合计	<u>105,113,224</u>	<u>1,000,408,901</u>

17. 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆入境外同业款项	7,603,786,816	7,643,228,515
拆入境内同业款项	-	561,141,400
应付利息	138,519,569	-
合计	<u>7,742,306,385</u>	<u>8,204,369,915</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
定期对公存款	10,707,023,558	7,412,954,552
活期对公存款	1,909,024,234	2,667,594,214
保证金存款	441,158	71,562,342
应付利息	6,856,803	-
合计	<u>12,623,345,753</u>	<u>10,152,111,108</u>

19. 应付职工薪酬

	2021年12月31日	2020年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	59,012,278	44,774,606
社会保险费	2,316,446	2,901,646
工会经费和职工教育经费	599	593
设定提存计划	686,283	-
其中：基本养老保险费	663,386	-
失业保险	22,897	-
合计	<u>62,015,606</u>	<u>47,676,845</u>

员工费用计提（附注五、34）	2021年度	2020年度
工资、奖金、津贴和补贴	181,890,071	155,526,629
住房公积金	3,960,856	3,462,367
社会保险费	6,857,182	5,829,840
工会经费和职工教育经费	3,535,016	3,111,947
设定提存计划	8,521,482	1,122,721
其中：基本养老保险费	8,248,473	1,076,717
失业保险	273,009	46,004
合计	<u>204,764,607</u>	<u>169,053,504</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
应交所得税	-	43,846,300
未交增值税	8,337,209	6,405,046
其他	20,249,032	8,751,650
合计	<u>28,586,241</u>	<u>59,002,996</u>

21. 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
发行同业存单	<u>684,773,080</u>	<u>797,498,511</u>

22. 预计负债

于2021年12月31日，本行预计负债均为表外预期信用损失，其变动情况如下：

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用减值金 融资产（整个存续 期预期信用损失）	
年初余额	1,227,067	7,296	84,329,533	85,563,896
年初余额在本年				
— 转入第二阶段	-	-	-	-
— 转入第三阶段	-	-	-	-
— 转回第二阶段	-	-	-	-
— 转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	512,056	(7,296)	(933,131)	(428,371)
本年核销	-	-	(83,396,402)	(83,396,402)
汇率差异	(27,643)	-	-	(27,643)
年末余额	<u>1,711,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,711,480</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债

	注释	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款	23.1	194,696,351	396,921,275
递延收益		9,542,261	28,392,473
应付利息		-	45,292,654
合计		<u>204,238,612</u>	<u>470,606,402</u>

23.1 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
交易保证金	79,688,759	58,243,960
应付关联方	64,875,765	133,944,460
应付期权权利金	16,025,122	8,418,221
债券结算应付款	-	150,283,186
其他	34,106,705	46,031,448
合计	<u>194,696,351</u>	<u>396,921,275</u>

24. 实收资本

注册及实收资本

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	人民币	比例	人民币	比例
法国东方汇理银行 股份有限公司	<u>6,296,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,796,000,000</u>	<u>100.00%</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行的注册资本及实收资本分别为人民币6,296,000,000元和人民币4,796,000,000元。

实收资本业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所予以验证并出具安永华明验字（2021）第61114184_B01号验资报告。

五、 财务报表主要项目注释（续）

25. 资本公积

2021年	年初余额	本年增加	年末余额
债务豁免	-	62,547,301	62,547,301
其他资本公积	<u>2,881,771</u>	<u>-</u>	<u>2,881,771</u>
合计	<u>2,881,771</u>	<u>62,547,301</u>	<u>65,429,072</u>
2020年	年初余额	本年增加	年末余额
其他资本公积	<u>2,881,771</u>	<u>-</u>	<u>2,881,771</u>

2021年法国东方汇理银行香港分行豁免其持有的本行债务人民币83,396,402元，扣除所得税人民币20,849,101元后的余额人民币62,547,301元计入资本公积。

26. 盈余公积

2021年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
盈余公积	<u>129,082,128</u>	<u>15,198,986</u>	<u>-</u>	<u>144,281,114</u>
2020年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
盈余公积	<u>115,676,921</u>	<u>13,405,207</u>	<u>-</u>	<u>129,082,128</u>

根据本行章程的规定，本行按净利润的10%提取盈余公积金。盈余公积累计额为
 本行注册资本50%以上的，可不再提取。

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 一般风险准备

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	325,618,086	240,230,017
本年提取	<u>41,796,672</u>	<u>85,388,069</u>
年末余额	<u>367,414,758</u>	<u>325,618,086</u>

根据财政部有关规定，本行需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于部门弥补尚未识别的可能性损失。根据财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

本行提取一般风险准备人民币41,796,672元，至2021年末，一般风险准备金占其总风险资产的比例为1.5%。

28. 未分配利润

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初未分配利润	138,032,213	205,546,847
年初未分配利润调整	22,202,059	-
净利润	151,989,864	134,052,065
减：提取法定盈余公积	(15,198,986)	(13,405,207)
提取一般风险准备金	(41,796,672)	(85,388,069)
向投资者分配利润	<u>-</u>	<u>(102,773,423)</u>
年末未分配利润	<u>255,228,478</u>	<u>138,032,213</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入：		
发放贷款及垫款	381,760,399	332,364,515
拆出资金	222,061,237	144,852,102
金融投资	181,698,487	-
存放中央银行	18,162,320	15,618,518
存放同业	1,939,595	2,643,813
买入返售金融资产	300,566	258,691
	<u>805,922,604</u>	<u>495,737,639</u>
小计		
利息支出：		
拆入资金	285,183,781	82,329,373
吸收存款	156,414,932	133,337,072
同业及其他金融机构存放款项	22,192,276	15,560,898
同业存单	10,336,119	20,650,761
卖出回购金融资产	8,759,319	2,948,612
租赁负债	2,062,682	-
	<u>484,949,109</u>	<u>254,826,716</u>
小计		
利息净收入	<u>320,973,495</u>	<u>240,910,923</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入：		
代理类业务	98,112,960	118,705,332
风险承担业务收入	11,839,706	15,968,402
支付结算中间业务收入	5,302,506	3,396,709
与授信有关的收入	5,176,341	26,394,714
其他	4,340,596	2,756,469
	<u>124,772,109</u>	<u>167,221,626</u>
小计		
	<u>124,772,109</u>	<u>167,221,626</u>
手续费及佣金支出	<u>52,922,866</u>	<u>50,122,677</u>
手续费及佣金净收入	<u>71,849,243</u>	<u>117,098,949</u>

31. 投资收益

	2021年度	2020年度
交易性金融工具投资收益	52,670,585	-
金融资产投资买卖净收入	-	20,213,593
债券投资利息收入	-	81,952,654
衍生金融工具已实现损益	<u>(111,078,440)</u>	<u>(115,984,190)</u>
合计	<u>(58,407,855)</u>	<u>(13,817,943)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 公允价值变动损益

	2021年度	2020年度
衍生金融工具公允价值变动	197,631,931	(175,956,262)
交易性金融工具公允价值变动	(14,487,400)	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	-	10,586,083
合计	<u>183,144,531</u>	<u>(165,370,179)</u>

33. 其他营业收入

	2021年度	2020年度
业务支持服务收入		
-境外	32,671,903	25,198,186
-境内	<u>65,072</u>	<u>45,521</u>
合计	<u>32,736,975</u>	<u>25,243,707</u>

34. 业务及管理费

	2021年度	2020年度
员工费用（附注五、19）	204,764,607	169,053,504
业务费用	105,596,835	117,292,698
资产折旧摊销费	<u>19,650,030</u>	<u>7,799,103</u>
合计	<u>330,011,472</u>	<u>294,145,305</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 信用减值损失/（转回）（仅适用于2021年度）

	2021年度
发放贷款及垫款	18,534,586
拆放资金	2,672,620
衍生金融资产	814,577
其他应收款	(59,274)
存放同业	(183,605)
债权投资	(59,691)
财务担保合同和贷款承诺	<u>(428,371)</u>
合计	<u>21,290,842</u>

36. 资产减值损失（仅适用于2020年度）

	2020年度
发放贷款及垫款	29,254,788
拆放资金	12,578,791
衍生金融资产	1,266,195
其他应收款	238,892
存放同业	49,930
应收利息	<u>2,218</u>
合计	<u>43,390,814</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

37. 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	(745,191)	80,412,554
递延所得税费用	<u>33,163,750</u>	<u>(43,574,531)</u>
合计	<u>32,418,559</u>	<u>36,838,023</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2021年度	2020年度
税前利润	184,408,423	170,890,088
按照适用所得税率25%计算所得税	46,102,106	42,722,522
国债利息收入免税	(9,686,628)	(4,984,939)
不可税前抵扣的费用的影响	705,290	(869,578)
以前年度递延所得税调整	6,106,784	-
对以前期间当期所得税的调整	<u>(10,808,993)</u>	<u>(29,982)</u>
合计	<u>32,418,559</u>	<u>36,838,023</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

38. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年度	2020年度
净利润	151,989,864	134,052,065
加：资产减值损失	-	43,390,814
信用减值损失	21,290,842	-
其他业务成本	-	(5,832,721)
同业存单及租赁负债利息支出	12,398,801	20,650,761
折旧和摊销	19,650,030	7,799,103
公允价值变动损益	(183,144,531)	165,370,179
资产处置收益	-	(68,641)
投资损益	(70,620,047)	13,817,943
递延所得税资产减少/(增加)	33,163,750	(43,574,531)
经营性应收项目的减少/(增加)	3,511,812,301	(4,969,802,170)
经营性应付项目的增加	1,053,771,439	7,545,213,117
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,550,312,449</u>	<u>2,911,015,919</u>

39. 现金及现金等价物

	2021年12月31日	2020年12月31日
现金（附注五、1）	156,655	97,974
存放中央银行超额存款		
准备金（附注五、1）	230,487,975	376,633,458
购买日起3个月到期的存放同业款项	238,239,129	255,384,979
购买日起3个月到期的拆出资金	6,146,638,281	1,406,429,384
年末现金及现金等价物余额	<u>6,615,522,040</u>	<u>2,038,545,795</u>

六、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年以内	1,374,470	8,603,677
1至2年	368,220	4,874,038
2至3年	44,900	3,932,777
3年以上	-	7,737,784
合计	<u>1,787,590</u>	<u>25,148,276</u>

七、 表外承诺事项和受托业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用承诺		
开出保函	3,113,594,406	3,524,437,867
开出信用证	508,861,350	37,949,889
不可撤销贷款承诺	275,776,398	445,399,446
银行承兑汇票	<u>44,129,128</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,942,361,282</u>	<u>4,007,787,202</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
受托业务		
委托资金	1,906,041,917	2,327,718,176
委托贷款	<u>1,906,041,917</u>	<u>2,327,718,176</u>

八、 金融工具及其风险

本行的经营活动面临多种风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。本行整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本行财务业绩的潜在不利影响。

1. 金融工具风险

1.1 信用风险

1.1.1 信用风险管理

本行承担着信贷风险，该风险指交易对手于到期时未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。倘若交易对手集中于同类行业或地理区域，信贷集中度风险将会增加。表内的信贷风险暴露包括客户贷款，债券投资和同业往来等，同时也存在表外的信贷风险暴露，如贷款承诺、担保等。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了银行业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本行管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本行整体的信贷风险由信贷风险管理部负责，并定期与本行高级管理层进行沟通与协调。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，如每年进行风险分析并至少每年进行一次审核。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和其他授信的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和其他授信业务相同。

本行根据内部方法进行贷款评级，并根据银保监会的《贷款风险分类指引》制定了内部评级与信贷资产五级分类系统的对应关系，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.1 信用风险（续）

1.1.1 信用风险管理（续）

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注类： 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还不利影响的因素。
- 次级类： 借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类： 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

预期信用损失管理

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险敞口（EAD）。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- （1） 违约概率（PD）是指债务人在未来12个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级违约率为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- （2） 违约损失率（LGD）是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- （3） 违约风险敞口（EAD）是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.1 信用风险（续）

1.1.2 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2021年12月31日	2020年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	1,334,100,840	2,177,362,607
存放同业款项	734,454,230	800,139,356
拆出资金	9,427,806,014	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	1,531,808,660
衍生金融资产	3,189,066,212	6,381,221,990
应收利息	-	75,736,694
发放贷款及垫款	9,792,520,100	8,942,740,422
交易性金融资产	1,064,492,609	-
债权投资	6,042,586,409	-
持有至到期投资	-	1,707,699,514
应收款项类投资	-	2,899,148,000
其他资产	67,203,331	91,657,584
	<u>31,652,229,745</u>	<u>32,417,231,579</u>
表内信用风险敞口		
开出保函	3,113,594,406	3,524,437,867
开出信用证	508,861,350	37,949,889
不可撤销的贷款承诺	275,776,398	445,399,446
银行承兑汇票	44,129,128	-
	<u>35,594,591,027</u>	<u>36,425,018,781</u>
最大信用风险敞口		

上表为本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.1 信用风险（续）

1.1.3 信用质量

本行主要金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2021年12月31日

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	1,334,100,840	-	-	1,334,100,840
存放同业款项	735,503,268	-	-	735,503,268
拆出资金	9,441,964,558	-	-	9,441,964,558
发放贷款和垫款	9,760,019,547	233,594,323	-	9,993,613,870
债权投资	6,044,478,846	-	-	6,044,478,846
衍生金融资产	3,192,362,051	-	-	3,192,362,051
其他资产	67,382,949	-	-	67,382,949
合计	30,575,812,059	233,594,323	-	30,809,406,382
财务担保合同	3,666,584,884	-	-	3,666,584,884
不可撤销贷款承诺	275,776,398	-	-	275,776,398

2020年12月31日

	既未逾期 也未减值	已逾期 但未减值	已减值	合计
存放中央银行款项	2,177,362,607	-	-	2,177,362,607
存放同业款项	801,371,999	-	-	801,371,999
拆出资金	7,852,959,613	-	-	7,852,959,613
应收款项类投资	2,899,148,000	-	-	2,899,148,000
持有至到期投资	1,708,749,514	-	-	1,708,749,514
衍生金融资产	6,383,703,252	-	-	6,383,703,252
应收利息	75,794,359	-	-	75,794,359
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	-	-	1,531,808,660
发放贷款及垫款	9,125,299,606	-	-	9,125,299,606
其他资产	91,896,476	-	-	91,896,476
合计	32,648,094,086	-	-	32,648,094,086

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.1 信用风险（续）

1.1.4 发放贷款及垫款

(i) 未逾期未减值贷款

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	2021年	2020年
信用	5,170,047,339	3,079,062,404
保证	2,760,421,931	2,662,581,404
质押	2,017,991,842	2,426,668,232
抵押	<u>45,152,758</u>	<u>956,987,566</u>
总计	<u>9,993,613,870</u>	<u>9,125,299,606</u>

(ii) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于2021年12月31日无重组贷款（2020年12月31日：无）。

(iii) 已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项负面情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款会被评定为“次级”、“可疑”或“损失”类。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本行未持有已减值贷款。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.2 流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性变动风险的重要因素。

本行根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具备用信用证。客户通常不会全额提取本行提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此本行提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于本行承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.2 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债现金流

本行的金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下：

	2021-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	230,644,630	-	-	-	-	-	1,103,612,865	1,334,257,495
存放同业款项	260,670,090	-	-	-	-	-	473,784,140	734,454,230
拆出资金	-	5,242,280,205	2,869,078,860	1,123,135,123	203,147,612	-	-	9,437,641,800
衍生金融资产	3,189,066,212	-	-	-	-	-	-	3,189,066,212
发放贷款及垫款	-	3,032,611,793	2,488,933,585	2,956,266,542	1,560,202,138	-	-	10,038,014,058
交易性金融资产	-	-	-	341,095,764	598,041,128	218,428,717	-	1,157,565,609
债权投资	-	259,171,006	424,428,147	3,054,178,685	2,487,446,339	-	-	6,225,224,177
其他金融资产	3,581,433	48,361,087	1,082,806	5,796,118	1,622,833	-	6,759,054	67,203,331
金融资产合计	3,683,962,365	8,582,424,091	5,783,523,398	7,480,472,232	4,850,460,050	218,428,717	1,584,156,059	32,183,426,912

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.2 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债现金流（续）

本行的金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2021-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债：								
同业存放	105,113,224	-	-	-	-	-	-	105,113,224
拆入资金	-	905,257,084	1,205,417,500	1,538,758,771	4,305,066,111	-	-	7,954,499,466
衍生金融负债	3,160,942,447	-	-	-	-	-	-	3,160,942,447
吸收存款	1,909,465,392	10,386,312,928	244,894,602	899,671,718	34,945,981	-	-	13,475,290,621
应付债券	-	-	119,488,555	565,284,525	-	-	-	684,773,080
其他金融负债	-	167,098,357	-	27,597,994	-	-	-	194,696,351
金融负债合计	5,175,521,063	11,458,668,369	1,569,800,657	3,031,313,008	4,340,012,092	-	-	25,575,315,189
流动性净额	(1,491,558,698)	(2,876,244,278)	4,213,722,741	4,449,159,224	510,447,958	218,428,717	1,584,156,059	6,608,111,723
表外承诺事项	52,869,811	249,011,483	596,329,047	1,097,299,103	1,944,408,444	2,443,394	-	3,942,361,282

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.2 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债现金流（续）

本行的金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2020-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	376,731,432	59,708,027	49,569,850	585,062,542	-	-	1,106,388,730	2,177,460,581
存放同业款项	254,452,336	-	-	-	-	-	545,687,020	800,139,356
拆出资金	-	1,106,624,092	715,697,808	5,910,726,503	203,887,351	-	-	7,936,935,754
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	744,792,500	781,542,310	109,625,850	-	1,635,960,660
衍生金融资产	6,381,221,990	-	-	-	-	-	-	6,381,221,990
应收利息	-	25,164,080	17,733,185	21,848,087	10,991,342	-	-	75,736,694
发放贷款及垫款	-	1,761,593,831	2,330,502,420	1,725,068,413	3,584,341,682	-	-	9,401,506,346
应收款项类投资	-	7,703,212	15,406,424	557,500,260	2,431,580,281	-	-	3,012,190,177
持有至到期投资	-	500,336,728	-	1,006,967,581	238,260,247	-	-	1,745,564,556
其他金融资产	1,700,571	56,738,714	5,475,515	17,831,743	3,029,405	-	6,881,636	91,657,584
金融资产合计	7,014,106,329	3,517,868,684	3,134,385,202	10,569,797,629	7,253,632,618	109,625,850	1,658,957,386	33,258,373,698

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.2 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债现金流（续）

本行的金融资产及金融负债于资产负债表日未经折现的相关剩余合同到期日分析如下（续）：

	2020-12-31						合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
金融负债：							
同业存放	408,901	-	-	1,020,100,278	-	-	1,020,509,179
拆入资金	-	444,520	970,869,047	4,298,061,373	3,203,192,333	-	8,472,567,273
衍生金融负债	6,303,911,565	-	-	-	-	-	6,303,911,565
吸收存款	2,739,156,556	3,847,442,169	2,759,318,587	818,833,342	-	-	10,164,750,654
应付利息	-	9,033,083	4,152,328	32,107,243	-	-	45,292,654
应付债券	-	500,000,000	300,000,000	-	-	-	800,000,000
其他金融负债	-	369,252,270	-	27,669,005	-	-	396,921,275
金融负债合计	9,043,477,022	4,726,172,042	4,034,339,962	6,196,771,241	3,203,192,333	-	27,203,952,600
流动性净额	(2,029,370,693)	(1,208,303,358)	(899,954,760)	4,373,026,388	4,050,440,285	109,625,850	6,054,421,098
表外承诺事项	168,932,403	99,028,149	616,172,627	871,864,418	2,169,346,213	82,443,392	4,007,787,202

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的一般或特定变化对利率产品，货币产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理。

本行由独立的市场风险管理部及相关部门承担全行范围内的交易类和非交易类账户的市场风险监测和控制职能。本行还建立了市场风险日报制度，由市场风险管理部门对市场风险变化和限额执行情况监控和分析，定期报告高级管理层。

市场风险衡量技术

本行目前通过VaR和Non-VaR指标来评估本行投资组合所承受的市场风险。VaR即每日风险价值，本行使用历史模拟法计算1天持有期，99%置信区间下的VaR值作为内部管理的指标。Non-VaR是指除去VaR之外的，本行使用的市场风险管理指标，主要有PV01和外汇头寸、超限预警、名义本金以及到期日。

汇率风险

本行面临汇率风险，此类风险是指因主要外汇汇率波动，本行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本行控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本行设定的限额之内。风险限额是根据市场风险管理部门的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价而设定的。本行通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。汇率风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表列示了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2021年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,192,470,452	141,103,851	683,192	1,334,257,495
存放同业	77,991,794	483,385,748	173,076,688	734,454,230
拆出资金	6,989,708,105	1,734,104,962	703,992,947	9,427,806,014
衍生金融资产	76,570,669,558	(71,320,162,282)	(2,061,441,064)	3,189,066,212
发放贷款及垫款	8,916,210,480	875,583,352	726,268	9,792,520,100
交易性金融资产	1,064,492,609	-	-	1,064,492,609
债权投资	6,042,586,409	-	-	6,042,586,409
其他金融资产	30,758,552	5,107,056	31,337,723	67,203,331
金融资产合计	100,884,887,959	(68,080,877,313)	(1,151,624,246)	31,652,386,400
负债				
同业及其他金融机构存放 款项	105,113,224	-	-	105,113,224
拆入资金	7,738,509,681	-	3,796,704	7,742,306,385
衍生金融负债	71,247,319,570	(66,137,171,752)	(1,949,205,371)	3,160,942,447
吸收存款	10,918,143,344	945,144,563	760,057,846	12,623,345,753
应付债券	684,773,080	-	-	684,773,080
其他金融负债	126,550,969	26,949,349	41,196,033	194,696,351
金融负债合计	90,820,409,868	(65,165,077,840)	(1,144,154,788)	24,511,177,240
资产负债表头寸净额	10,064,478,091	(2,915,799,473)	(7,469,458)	7,141,209,160

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表列示了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额（续）：

2020年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	1,410,575,820	765,680,460	1,204,301	2,177,460,581
存放同业	34,000,795	692,728,756	73,409,805	800,139,356
拆出资金	4,908,842,197	2,888,313,072	12,561,483	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,531,808,660	-	-	1,531,808,660
衍生金融资产	119,633,357,121	(114,942,406,559)	1,690,271,428	6,381,221,990
应收利息	70,376,878	4,869,442	490,374	75,736,694
发放贷款及垫款	8,614,570,228	323,471,696	4,698,498	8,942,740,422
持有至到期投资	1,707,699,514	-	-	1,707,699,514
应收款项类投资	2,899,148,000	-	-	2,899,148,000
其他金融资产	41,137,594	2,873,249	47,646,741	91,657,584
金融资产合计	140,851,516,807	(110,264,469,884)	1,830,282,630	32,417,329,553
负债				
同业及其他金融机构存放款项	1,000,408,901	-	-	1,000,408,901
拆入资金	5,700,000,000	1,605,125,400	899,244,515	8,204,369,915
衍生金融负债	120,038,926,679	(114,355,354,720)	620,339,606	6,303,911,565
吸收存款	8,664,084,268	1,156,582,108	331,444,732	10,152,111,108
应付利息	39,407,612	5,885,038	4	45,292,654
应付债券	797,498,511	-	-	797,498,511
其他金融负债	236,959,498	177,765,846	66,525,464	481,250,808
金融负债合计	136,477,285,469	(111,409,996,328)	1,917,554,321	26,984,843,462
资产负债表头寸净额	4,374,231,338	1,145,526,444	(87,271,691)	5,432,486,091

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险（续）

汇率风险（续）

当其他货币对人民币汇率变动1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2021年	2020年
其他货币对人民币升值1%	29,232,689	10,582,548
其他货币对人民币贬值1%	(29,232,689)	(10,582,548)

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本行针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本行税前利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值 and 现金流利率风险。

下表列示了本行的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险（续）

利率风险（续）

	2021-12-31						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	1,191,862,304	-	-	-	-	142,395,191	1,334,257,495
存放同业款项	260,670,090	473,784,140	-	-	-	-	734,454,230
拆出资金	5,215,828,618	2,860,088,412	1,119,365,869	199,564,563	-	32,958,552	9,427,806,014
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,189,066,212	3,189,066,212
发放贷款及垫款	21,515,834	3,014,110,771	2,432,311,461	2,863,092,019	1,461,490,015	-	9,792,520,100
交易性金融资产	-	-	312,433,764	560,031,128	192,027,717	-	1,064,492,609
债权投资	239,937,220	394,987,240	2,952,040,793	2,419,137,458	-	36,483,698	6,042,586,409
其他金融资产	5,888,189	-	-	-	-	61,315,142	67,203,331
金融资产合计	6,935,702,255	6,742,970,563	6,816,151,887	6,041,825,168	1,653,517,732	3,462,218,795	31,652,386,400

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

	2021-12-31						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
金融工具及其风险（续）							
1. 金融工具风险（续）							
1.3 市场风险（续）							
利率风险（续）							
金融负债：							
同业存放	105,113,224	-	-	-	-	-	105,113,224
拆入资金	925,650,649	1,230,436,500	1,511,902,054	4,074,317,182	-	-	7,742,306,385
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,160,942,447	3,160,942,447
吸收存款	11,445,524,792	244,915,245	899,224,484	33,681,232	-	-	12,623,345,753
应付债券	-	-	119,488,555	565,284,525	-	-	684,773,080
其他金融负债	-	-	-	-	-	194,696,351	194,696,351
金融负债合计	12,476,288,665	1,475,351,745	2,530,615,093	4,673,282,939	-	3,355,638,798	24,511,177,240
利率风险缺口	(5,540,586,410)	5,267,618,818	4,285,536,794	1,368,542,229	1,653,517,732	106,579,997	7,141,209,160

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

	2020-12-31						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
八、 金融工具及其风险（续）							
1. 金融工具风险（续）							
1.3 市场风险（续）							
利率风险（续）							
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	1,410,567,505	-	-	-	-	766,893,076	2,177,460,581
存放同业款项	254,452,336	545,687,020	-	-	-	-	800,139,356
拆出资金	1,106,056,479	713,476,470	5,801,133,803	189,050,000	-	-	7,809,716,752
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	705,949,500	724,880,310	100,978,850	-	1,531,808,660
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,381,221,990	6,381,221,990
应收利息	-	-	-	-	-	75,736,694	75,736,694
发放贷款及垫款	-	1,753,353,155	2,266,245,675	1,573,652,942	3,349,488,650	-	8,942,740,422
持有至到期投资	500,059,331	-	998,690,183	208,950,000	-	-	1,707,699,514
应收款项类投资	-	-	493,998,000	2,405,150,000	-	-	2,899,148,000
其他金融资产	-	-	-	-	-	91,657,584	91,657,584
金融资产合计	3,271,135,651	3,012,516,645	10,266,017,161	5,101,683,252	3,450,467,500	7,315,509,344	32,417,329,553

东方汇理银行（中国）有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

单位：人民币元

	2020-12-31						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	
八、 金融工具及其风险（续）							
1. 金融工具风险（续）							
1.3 市场风险（续）							
利率风险（续）							
金融负债：							
同业存放	408,901	-	1,000,000,000	-	-	-	1,000,408,901
拆入资金	444,515	970,416,400	4,233,509,000	3,000,000,000	-	-	8,204,369,915
衍生金融负债	-	-	-	-	-	6,303,911,565	6,303,911,565
吸收存款	6,585,589,770	2,753,782,338	812,739,000	-	-	-	10,152,111,108
应付利息	-	-	-	-	-	45,292,654	45,292,654
应付债券	499,380,594	298,117,917	-	-	-	-	797,498,511
其他金融负债	2,877,954	-	-	-	-	394,043,321	396,921,275
金融负债合计	7,088,701,734	4,022,316,655	6,046,248,000	3,000,000,000	-	6,743,247,540	26,900,513,929
利率风险缺口	(3,817,566,083)	(1,009,800,010)	4,219,769,161	2,101,683,252	3,450,467,500	572,261,804	5,516,815,624

八、 金融工具及其风险（续）

1. 金融工具风险（续）

1.3 市场风险（续）

利率风险（续）

变量变动	2021-12-31		2020-12-31	
	对税前利润影响	对权益的影响	对税前利润影响	对权益的影响
利率增加100个基点	7,180,352	-	(29,175,874)	-
利率减少100个基点	(7,180,352)	-	29,175,874	-

九、 公允价值

(1) 公允价值层次

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级： 相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价。
- 第二层级： 直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。
- 第三层级： 以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值（不可观察输入值）。

九、 公允价值（续）

(1) 公允价值层次（续）

2021年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
-衍生金融资产	-	3,189,066,212	-	3,189,066,212
-金融投资：交易性金融资产	<u>1,064,492,609</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,064,492,609</u>
合计	<u>1,064,492,609</u>	<u>3,189,066,212</u>	<u>-</u>	<u>4,253,558,821</u>
金融负债				
-衍生金融负债	<u>-</u>	<u>3,160,942,447</u>	<u>-</u>	<u>3,160,942,447</u>
合计	<u>-</u>	<u>3,160,942,447</u>	<u>-</u>	<u>3,160,942,447</u>

2020年12月31日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
-衍生金融资产	-	6,381,221,990	-	6,381,221,990
-以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	<u>1,531,808,660</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,531,808,660</u>
合计	<u>1,531,808,660</u>	<u>6,381,221,990</u>	<u>-</u>	<u>7,913,030,650</u>
金融负债				
-衍生金融负债	<u>-</u>	<u>6,303,911,565</u>	<u>-</u>	<u>6,303,911,565</u>
合计	<u>-</u>	<u>6,303,911,565</u>	<u>-</u>	<u>6,303,911,565</u>

本行无分类为第三层次的金融工具。于2021年度，无自第三层次的重大转入或转出。

九、 公允价值（续）

(2) 不以公允价值计量的金融工具

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。本行的各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- (i) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、拆入资金、其他资产和其他负债。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

- (ii) 发放贷款及垫款

由于人民币贷款随中国人民银行规定的利率即时调整，而外币贷款大部分为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

- (iii) 客户存款

由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

- (iv) 债权投资

债权投资的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其公允价值与账面价值近似。

十、 资本管理

本行的资本管理以资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管和本行的资产规模扩张。

本行坚持积极的资本管理政策，以实现如下目标：

- (1) 确保本行符合监管对资本充足率的要求，并拥有足够的可用资本以支持内部评估的资本需求；
- (2) 确保本行拥有充足的资本以支持业务战略的实施及发展；
- (3) 在根据业务风险状况维持稳健资本水平的同时，优化股东回报。

2013年1月1日起，本行根据银保监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》和其他有关规定的要求计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

十、 资本管理（续）

本行按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2021年	2020年
核心一级资本		
实收资本可计入部分	6,296,000,000	4,796,000,000
资本公积可计入部分	65,429,072	2,881,771
盈余公积	144,281,114	129,082,128
一般风险准备	367,414,758	325,618,086
未分配利润	<u>255,228,478</u>	<u>138,032,213</u>
核心一级资本	<u>7,128,353,422</u>	<u>5,391,614,198</u>
核心一级资本监管扣除项		
无形资产	2,671,181	3,367,765
自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	<u>1,189</u>	<u>-</u>
核心一级资本净额	<u>7,125,681,052</u>	<u>5,388,246,433</u>
其他一级资本	<u>-</u>	<u>-</u>
一级资本净额	<u>7,125,681,052</u>	<u>5,388,246,433</u>
二级资本		
二级资本净额		
超额贷款损失准备	<u>200,662,589</u>	<u>182,507,184</u>
资本净额	<u>7,326,343,641</u>	<u>5,570,753,617</u>
风险加权资产	<u>27,881,549,246</u>	<u>28,953,823,515</u>
核心一级资本充足率	25.56%	18.61%
一级资本充足率	25.56%	18.61%
资本充足率	<u>26.28%</u>	<u>19.24%</u>

十一、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

下列各方构成企业的关联方

- (1) 本行的母公司；
- (2) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (3) 本行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (4) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (5) 本行所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业。

十一、关联方关系及其交易（续）

2. 本行及其他关联方之间的交易

(1) 与母行及其他关联方之间的交易金额如下：

	2021年 金额	比例 %	2020年 金额	比例 %
利息收入	15,895,234	1.97	6,209,145	1.25
利息支出	(297,758,559)	61.40	(95,860,096)	37.62
手续费及佣金收入	105,811,711	84.80	128,826,358	77.04
手续费及佣金支出	(17,643,882)	33.34	(15,873,549)	31.67
投资收益及公允价值变动收益	64,046,610	51.35	(162,982,568)	90.96
其他业务收入	32,736,975	100.00	25,243,707	100.00
业务及管理费	(61,618,223)	18.67	(63,788,195)	21.69

(2) 与母行及其他关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	2021年 金额	比例 %	2020年 金额	比例 %
存放同业款项	145,764,957	19.85	53,403,174	6.67
拆出资金	2,055,238,341	21.81	141,691,379	1.81
衍生金融资产	545,743,340	17.11	294,905,952	4.62
应收款项类投资	-	-	426,938,000	14.73
金融投资：债权投资	374,147,011	6.19	-	-
其他资产	35,778,715	31.15	54,308,493	31.19
同业及其他金融机构存放同业	3,025,552	2.89	1,000,408,901	100.00
拆入资金	7,603,786,816	98.22	7,643,228,515	93.16
衍生金融负债	29,565,737	0.94	60,045,447	0.95
其他负债	64,875,765	31.76	133,944,460	28.46

(3) 与母行及其他关联方之间作出的资产负债表表外之金融衍生工具合约于资产负债表日的名义金额如下：

	2021年 金额	比例 %	2020年 金额	比例 %
利率衍生工具	2,649,175,701	2.95	2,186,151,183	1.95
汇率衍生工具	5,629,732,962	1.09	10,959,557,119	9.79
其他金融衍生工具	2,365,882,190	50.04	993,375,133	0.89

(4) 在2021和2020资产负债表日均无与其他关联方作出的不可撤销的贷款承诺。

(5) 本行关联交易符合诚实信用及公允原则，并按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

十一、关联方关系及其交易（续）

3. 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	对本行 持股比例 %	对本行 表决权比例 %	注册资本 金额
法国东方汇理银行 股份有限公司	法国巴黎	银行业务	100.00	100.00	7,851,636,342欧元

本行的最终控制方为法国农业信贷集团。

4. 其他关联方

关联方名称	关联方关系
法国东方汇理银行新加坡分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行德国分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行印度分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行韩国分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行瑞典分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行纽约分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行东京分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行伦敦分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行香港分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行南特分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行阿尔及利亚分行	母行的分行/子公司
东方汇理银行服务有限公司	母行的分行/子公司
东方汇理银行（瑞士）有限公司	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行卢森堡分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行波兰分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行赫尔辛基分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行迪拜分行	母行的分行/子公司
法国东方汇理银行深圳代表处	母行的代表处
广汽汇理汽车金融有限公司	集团的联营企业
里昂信贷银行	集团的子公司
法国农业信贷银行埃及分行	集团的子公司
法国农业信贷银行塞尔维亚分行	集团的子公司
法国农业信贷银行里昂分行	集团的子公司
法国农业信贷银行普瓦捷分行	集团的子公司
法国农业信贷银行萨瓦分行	集团的子公司
法国农业信贷银行瓜德鲁普分行	集团的子公司
法国农业信贷银行中东大区分行	集团的子公司

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 本行与关联方的主要交易

(1) 提供资金

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
<u>金融机构往来利息收入</u>				
广汽汇理汽车金融有限公司	12,153,206	76.44	2,674,566	43.06
法国东方汇理银行香港分行	3,037,349	19.11	2,376,679	38.28
东方汇理银行（瑞士）有限公司	360,537	2.27	733,926	11.82
法国东方汇理银行股份有限公司	329,573	2.07	-	-
法国东方汇理银行卢森堡分行	13,267	0.08	419,655	6.76
法国东方汇理银行东京分行	1,094	0.01	-	-
法国东方汇理银行新加坡分行	177	0.01	4,317	0.07
法国农业信贷集团	31	0.01	2	0.01
合计	<u>15,895,234</u>	<u>100.00</u>	<u>6,209,145</u>	<u>100.00</u>
<u>金融机构往来利息支出</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	256,628,688	86.19	56,848,552	59.30
法国农业信贷集团	37,113,283	12.46	37,532,082	39.15
法国东方汇理银行香港分行	2,156,690	0.72	1,417,884	1.48
法国东方汇理银行卢森堡分行	1,796,840	0.60	-	-
东方汇理银行（瑞士）有限公司	63,018	0.02	61,352	0.06
广汽汇理汽车金融有限公司	40	0.01	226	0.01
合计	<u>297,758,559</u>	<u>100.00</u>	<u>95,860,096</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 本行与关联方的主要交易（续）

(2) 接受服务

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
<u>手续费及佣金支出和</u>				
<u>业务及管理费</u>				
母行服务费	21,722,225	27.40	23,054,124	28.93
母行担保费	17,247,601	21.76	14,013,309	17.59
母行技术维护费	16,384,135	20.67	20,443,750	25.66
法国东方汇理银行香港分行	13,852,537	17.48	12,336,879	15.49
法国东方汇理银行新加坡				
分行	5,388,592	6.80	5,587,432	7.01
法国东方汇理银行伦敦分行	3,369,719	4.25	1,584,593	1.99
东方汇理银行服务有限公司	903,093	1.14	795,651	1.00
集团外汇交易手续费	394,203	0.50	1,845,996	2.32
里昂信贷银行	-	-	10	0.01
合计	<u>79,262,105</u>	<u>100.00</u>	<u>79,661,744</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

5. 本行与关联方的主要交易（续）

(3) 投资及提供服务

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
手续费和佣金收入和 其他业务收入				
法国东方汇理银行股份有限 公司	60,731,641	43.78	67,245,331	43.58
法国东方汇理银行伦敦分行	47,994,802	34.64	54,801,336	35.57
法国东方汇理银行香港分行	27,902,279	20.14	30,693,383	19.92
法国农业信贷银行埃及分行	872,537	0.63	-	-
法国农业信贷集团	472,335	0.34	142,358	0.09
法国东方汇理银行新加坡 分行	353,068	0.25	174,757	0.11
法国东方汇理银行纽约分行	195,288	0.14	61,381	0.04
法国东方汇理银行波兰分行	15,759	0.01	18,317	0.01
法国东方汇理银行韩国分行	5,718	0.01	18,285	0.01
法国农业信贷银行萨瓦分行	3,508	0.01	5,961	0.01
法国东方汇理银行德国分行	518	0.01	92,679	0.06
里昂信贷银行	454	0.01	10,943	0.01
法国农业信贷银行瓜德鲁普 分行	425	0.01	354	0.01
法国农业信贷银行普瓦捷 分行	212	0.01	849	0.01
法国东方汇理银行印度分行	142	0.01	4,157	0.01
广汽汇理汽车金融有限公司	-	-	783,354	0.51
法国东方汇理银行瑞典分行	-	-	15,218	0.01
法国农业信贷银行塞尔维亚 分行	-	-	766	0.01
法国农业信贷银行中东大区 分行	-	-	212	0.01
法国农业信贷银行里昂分行	-	-	212	0.01
法国东方汇理银行迪拜分行	-	-	212	0.01
合计	<u>138,548,686</u>	<u>100.00</u>	<u>154,070,065</u>	<u>100.00</u>

(4) 其他主要关联方

	2021年度	2020年度
关键管理人员薪酬	<u>30,163,693</u>	<u>28,759,416</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

6. 关联方余额

(1) 存放及拆出

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
<u>存放款项</u>				
法国农业信贷集团	145,764,957	100.00	53,403,174	100.00
合计	<u>145,764,957</u>	<u>100.00</u>	<u>53,403,174</u>	<u>100.00</u>
<u>拆出款项</u>				
法国东方汇理银行卢森堡分行	703,992,947	34.25	-	-
东方汇理银行（瑞士）有限公司	685,142,286	33.34	-	-
法国东方汇理银行股份有限公司	666,103,108	32.41	-	-
法国东方汇理银行香港分行	-	-	141,691,379	100.00
合计	<u>2,055,238,341</u>	<u>100.00</u>	<u>141,691,379</u>	<u>100.00</u>

(2) 存入及拆入

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
<u>存入款项</u>				
法国农业信贷集团	2,937,965	97.10	348,654	0.03
法国东方汇理银行香港分行	34,724	1.15	34,461	0.01
法国东方汇理银行股份有限公司	42,617	1.41	1,000,015,580	99.95
广汽汇理汽车金融有限公司	10,246	0.34	10,206	0.01
合计	<u>3,025,552</u>	<u>100.00</u>	<u>1,000,408,901</u>	<u>100.00</u>
<u>拆入款项</u>				
法国东方汇理银行股份有限公司	6,600,000,000	86.80	4,895,747,000	64.05
法国农业信贷集团	1,000,000,000	13.15	1,000,000,000	13.08
法国东方汇理银行香港分行	3,786,816	0.05	1,747,481,515	22.86
合计	<u>7,603,786,816</u>	<u>100.00</u>	<u>7,643,228,515</u>	<u>100.00</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

6. 关联方余额（续）

(3) 资产支持证券

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
广汽汇理汽车金融有限公司	<u>374,147,011</u>	<u>100.00</u>	<u>426,938,000</u>	<u>100.00</u>

(4) 衍生金融工具交易

2021年12月31日

	合同/名义金额		公允价值	
	金额	%	资产	负债
法国东方汇理银行股份有限公司	7,664,146,126	72.00	70,331,173	(23,542,279)
法国东方汇理银行伦敦分行	2,485,016,714	23.34	471,608,161	(3,476,609)
法国东方汇理银行香港分行	<u>495,628,013</u>	<u>4.66</u>	<u>3,804,006</u>	<u>(2,546,849)</u>
合计	<u>10,644,790,853</u>	<u>100.00</u>	<u>545,743,340</u>	<u>(29,565,737)</u>

2020年12月31日

	合同/名义金额		公允价值	
	金额	%	资产	负债
法国东方汇理银行股份有限公司	12,110,665,522	85.65	50,765,015	(34,453,157)
法国东方汇理银行伦敦分行	1,185,859,110	8.39	244,066,898	(24,494,254)
法国东方汇理银行香港分行	<u>842,558,804</u>	<u>5.96</u>	<u>74,039</u>	<u>(1,098,036)</u>
合计	<u>14,139,083,436</u>	<u>100.00</u>	<u>294,905,952</u>	<u>(60,045,447)</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

6. 关联方余额（续）

(5) 表外承诺事项和受托业务

	2021年度		2020年度	
	金额	%	金额	%
<u>开出保函</u>				
法国东方汇理银行股份有限 公司	1,036,735,930	87.83	1,428,304,656	93.73
法国农业信贷银行埃及分行	110,129,295	9.33	-	-
法国东方汇理银行德国分行	28,956,829	2.45	37,932,898	2.49
法国农业信贷银行萨瓦分行	2,443,394	0.21	2,443,394	0.16
法国东方汇理银行纽约分行	2,103,981	0.18	51,624,630	3.39
里昂信贷银行	-	-	2,262,809	0.15
法国东方汇理银行瑞典分行	-	-	1,174,482	0.08
合计	<u>1,180,369,429</u>	<u>100.00</u>	<u>1,523,742,869</u>	<u>100.00</u>

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十三、分部报告

本行按照地域确定了总部营业部、上海分行、北京分行、广州分行、天津分行以及厦门分行六个地区分部。各个分部的资产负债表及利润表按照地域主体披露。本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

十四、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十五、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2022年3月23日决议批准。

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

目 录

		页 次
补充资料（一）	各分行资产负债表及利润表	
附件（一）	总行营业部资产负债表及利润表	132 – 134
附件（二）	上海分行资产负债表及利润表	135 – 137
附件（三）	北京分行资产负债表及利润表	138 – 139
附件（四）	广州分行资产负债表及利润表	140 – 141
附件（五）	天津分行资产负债表及利润表	142 – 143
附件（六）	厦门分行资产负债表及利润表	144 – 145

补充资料（一）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
总行营业部资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	141,246,810	71,983,944
存放同业款项	13,845,053	3,480,301
拆出资金	9,438,133,844	7,813,694,815
存放联行款项	-	2,106,923,324
发放贷款及垫款	(17,292,569)	-
持有至到期投资	-	1,708,749,514
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	191,025,550
应收账款类投资	-	2,899,148,000
金融投资：		
债权投资	6,043,691,642	-
衍生金融资产	18,182,256	11,502,344
固定资产	2,057,866	1,480,710
无形资产	73,579	73,578
递延所得税资产	36,755,385	(6,201,731)
其他资产	34,349,408	51,392,202
资产总计	<u>15,711,043,274</u>	<u>14,853,252,551</u>

补充资料（一）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
总行营业部资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
负债和所有者权益		
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	101,365,431	1,000,010,206
拆入资金	7,742,306,385	8,008,622,915
联行存放款项	1,330,652,146	677,693,642
衍生金融负债	26,759,940	16,612,005
应付联行往来利息	39,716,658	22,700,321
应交税费	5,167,111	43,840,423
预计负债	1,400,339	-
应付职工薪酬	1,290,263	543,651
应付债券	684,773,080	797,498,511
其他负债	18,079,908	198,273,828
负债合计	9,951,511,261	10,765,795,502
所有者权益：		
实收资本	5,796,000,000	4,296,000,000
资本公积	65,429,072	2,881,771
盈余公积	144,281,114	129,082,128
一般风险准备	367,414,758	325,618,086
未分配利润	(613,592,931)	(666,124,936)
所有者权益合计	5,759,532,013	4,087,457,049
负债及所有者权益总计	15,711,043,274	14,853,252,551

补充资料（一）
附件（一）

东方汇理银行（中国）有限公司
总行营业部利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	404,066,873	145,860,447
系统内利息收入	157,843,492	94,688,364
利息支出	(316,048,603)	(115,026,474)
系统内利息支出	(167,095,874)	(141,242,273)
利息净收入/(支出)	<u>78,765,888</u>	<u>(15,719,936)</u>
手续费及佣金收入	6,361,279	4,200,300
手续费及佣金支出	(17,606,153)	(14,729,064)
手续费及佣金净支出	<u>(11,244,874)</u>	<u>(10,528,764)</u>
公允价值变动损益	(3,942,126)	(4,061,001)
投资收益	(3,166,681)	98,656,080
汇兑损益	<u>(2,731,813)</u>	<u>(8,807,602)</u>
营业收入合计	<u>57,680,394</u>	<u>59,538,777</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(704,377)	(163,684)
信用减值损失	(1,495,164)	-
资产减值损失	-	(13,974,562)
业务及管理费	<u>(4,946,816)</u>	<u>(5,090,354)</u>
营业支出合计	<u>(20,602,835)</u>	<u>(19,228,600)</u>
三、营业利润	<u>37,077,559</u>	<u>40,310,177</u>
加：营业外收入	44,956	-
减：营业外支出	<u>(33,834)</u>	<u>-</u>
四、税前利润总额	37,088,681	40,310,177
减：所得税费用	<u>(4,039,078)</u>	<u>(69,541,537)</u>
五、净利润	<u><u>33,049,603</u></u>	<u><u>(29,231,360)</u></u>

补充资料（一）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	1,192,553,392	2,105,005,898
存放同业款项	718,731,393	795,412,676
拆出资金	(10,327,830)	(3,978,063)
存放联行款项	-	693,217,035
持有至到期投资	-	(1,050,000)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	1,340,783,110
衍生金融资产	3,170,883,956	6,369,719,646
应收联行往来利息	35,550,981	26,576,779
发放贷款及垫款	8,577,129,938	7,330,360,035
金融投资：		
交易性金融资产	1,064,492,609	-
债权投资	(1,105,233)	-
固定资产	3,138,255	4,511,471
使用权资产	40,353,420	-
无形资产	2,597,602	3,294,187
递延所得税资产	-	68,971,244
其他资产	75,327,305	114,676,231
资产总计	<u>14,869,325,788</u>	<u>18,847,500,249</u>

补充资料（一）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	3,747,793	398,695
拆入资金	-	195,747,000
衍生金融负债	3,134,182,507	6,287,299,560
联行存放款项	1,220,290,917	2,441,936,481
吸收存款	9,598,705,336	8,977,471,653
应付职工薪酬	47,890,817	39,390,113
应交税费	21,500,262	13,578,179
预计负债	250,654	-
租赁负债	42,082,759	-
其他负债	185,344,155	269,514,023
负债合计	<u>14,253,995,200</u>	<u>18,225,335,704</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	515,330,588	522,164,545
所有者权益合计	<u>615,330,588</u>	<u>622,164,545</u>
负债及所有者权益总计	<u>14,869,325,788</u>	<u>18,847,500,249</u>

补充资料（一）
附件（二）

东方汇理银行（中国）有限公司
上海分行利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	342,829,607	285,363,671
系统内利息收入	229,174,675	223,699,430
利息支出	(137,662,562)	(124,476,735)
系统内利息支出	(271,286,835)	(201,527,754)
利息净收入	<u>163,054,885</u>	<u>183,058,612</u>
手续费及佣金收入	114,436,473	118,938,293
手续费及佣金支出	(34,806,429)	(35,222,892)
系统内手续费及佣金支出	(51,324,268)	-
手续费及佣金净收入	<u>28,305,776</u>	<u>83,715,401</u>
公允价值变动损益	187,086,657	(112,474,023)
投资收益	(55,241,174)	(161,309,178)
汇兑损益	(7,887,701)	309,214,303
其他业务收入	<u>32,736,975</u>	<u>25,243,707</u>
营业收入合计	<u>348,055,418</u>	<u>327,448,822</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(2,992,685)	(3,141,978)
业务及管理费	(260,034,392)	(233,229,999)
信用减值损失	(15,319,992)	-
资产减值损失	-	(35,571,096)
营业支出合计	<u>(278,347,069)</u>	<u>(271,943,073)</u>
三、营业利润	69,708,349	55,505,749
加：营业外收入	126,288	1
减：营业外支出	<u>(259,882)</u>	<u>(316,764)</u>
四、税前利润总额	69,574,755	55,188,986
减：所得税费用	<u>(22,592,229)</u>	<u>36,731,763</u>
五、净利润	<u>46,982,526</u>	<u>91,920,749</u>

补充资料（一）
附件（三）

东方汇理银行（中国）有限公司
北京分行资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	566,812	507,223
存放联行款项	2,088,151,724	-
发放贷款及垫款	393,375,743	1,002,881,225
应收联行往来利息	60,690	-
固定资产	324,287	677,101
使用权资产	8,996,381	-
递延所得税资产	-	13,370,564
其他资产	2,510,630	6,126,857
资产总计	<u>2,493,986,267</u>	<u>1,023,562,970</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	2,286,235,445	508,192,464
联行存放款项	-	257,646,985
应付职工薪酬	10,239,523	5,281,404
应交税费	840,439	1,038,531
预计负债	60,487	84,329,533
租赁负债	9,401,762	-
应付联行往来利息	-	4,641,146
其他负债	658,817	1,806,591
负债合计	<u>2,307,436,473</u>	<u>862,936,654</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	86,549,794	60,626,316
所有者权益合计	<u>186,549,794</u>	<u>160,626,316</u>
负债及所有者权益总计	<u>2,493,986,267</u>	<u>1,023,562,970</u>

补充资料（一）
附件（三）

东方汇理银行（中国）有限公司
北京分行利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	38,511,679	39,475,381
系统内利息收入	73,895,633	55,253,976
利息支出	(24,815,244)	(6,497,139)
系统内利息支出	(45,548,175)	(57,696,757)
利息净收入	<u>42,043,893</u>	<u>30,535,461</u>
手续费及佣金收入	3,687,753	15,117,406
系统内手续费及佣金收入	19,820,947	-
手续费及佣金支出	(502,007)	(159,157)
手续费及佣金净收入	<u>23,006,693</u>	<u>14,958,249</u>
汇兑损益	<u>820,526</u>	<u>2,299,765</u>
营业收入合计	<u>65,871,112</u>	<u>47,793,475</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(538,957)	(347,222)
业务及管理费	(49,281,869)	(40,927,341)
其他业务支出	-	5,832,721
信用减值损失	13,752,853	-
资产减值损失	-	2,802,778
营业支出合计	<u>(36,067,973)</u>	<u>(32,639,064)</u>
三、营业利润	29,803,139	15,154,411
加：营业外收入	19	1,733
减：营业外支出	<u>(2,721)</u>	<u>-</u>
四、税前利润总额	29,800,437	15,156,144
减：所得税费用	<u>(3,409,682)</u>	<u>(2,387,184)</u>
五、净利润	<u>26,390,755</u>	<u>12,768,960</u>

补充资料（一）
附件（四）

东方汇理银行（中国）有限公司
广州分行资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
现金及存放中央银行款项	457,293	470,739
存放同业款项	79,125	400,343
存放联行款项	427,873,406	138,886,894
发放贷款及垫款	95,884,815	100,646,000
固定资产	164,350	64,585
使用权资产	2,451,415	-
递延所得税资产	-	62,981
其他资产	1,115,259	1,388,663
资产总计	<u>528,025,663</u>	<u>241,920,205</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	387,015,213	105,667,510
应付职工薪酬	1,596,000	1,411,881
应交税费	223,636	246,909
租赁负债	2,684,833	-
应付联行往来利息	85,535	295,340
其他负债	90,838	438,102
负债合计	<u>391,696,055</u>	<u>108,059,742</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	36,329,608	33,860,463
所有者权益合计	<u>136,329,608</u>	<u>133,860,463</u>
负债及所有者权益总计	<u>528,025,663</u>	<u>241,920,205</u>

补充资料（一）
附件（四）

东方汇理银行（中国）有限公司
广州分行利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	4,558,902	4,818,654
系统内利息收入	12,900,271	19,070,044
利息支出	(1,304,640)	(3,051,632)
系统内利息支出	(11,206,162)	(14,334,844)
利息净收入	<u>4,948,371</u>	<u>6,502,222</u>
手续费及佣金收入	65,150	9,671,518
系统内手续费及佣金收入	6,530,130	-
手续费及佣金支出	(436)	(444)
手续费及佣金净收入	<u>6,594,844</u>	<u>9,671,074</u>
汇兑损益	<u>(208)</u>	<u>9,011</u>
营业收入合计	<u>11,543,007</u>	<u>16,182,307</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(66,285)	(98,945)
业务及管理费	(8,253,034)	(7,720,449)
信用减值损失	100,023	-
资产减值损失	-	<u>200,000</u>
营业支出合计	<u>(8,219,296)</u>	<u>(7,619,394)</u>
三、营业利润	3,323,711	8,562,913
加：营业外收入	755	1,952
减：营业外支出	<u>(682)</u>	<u>-</u>
四、税前利润总额	3,323,784	8,564,865
减：所得税费用	<u>(854,611)</u>	<u>(599,308)</u>
五、净利润	<u><u>2,469,173</u></u>	<u><u>7,965,557</u></u>

补充资料（一）
附件（五）

东方汇理银行（中国）有限公司
天津分行资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	224,968	65,883
存放联行款项	-	37,268,362
应收联行往来利息	4,174,521	1,049,327
发放贷款及垫款	743,422,173	508,853,162
固定资产	25,521	52,859
使用权资产	314,667	-
递延所得税资产	-	1,077,727
其他资产	71,905	448,431
	<u>748,233,755</u>	<u>548,815,751</u>
资产总计		
	<u>748,233,755</u>	<u>548,815,751</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	161,010,401	230,217,769
联行存放款项	299,929,856	48,633,680
应付职工薪酬	513,404	504,793
应交税费	690,929	67,768
租赁负债	336,050	-
其他负债	64,894	507,087
	<u>462,545,534</u>	<u>279,931,097</u>
负债合计		
	<u>462,545,534</u>	<u>279,931,097</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	185,688,221	168,884,654
	<u>285,688,221</u>	<u>268,884,654</u>
所有者权益合计		
	<u>285,688,221</u>	<u>268,884,654</u>
负债及所有者权益总计		
	<u>748,233,755</u>	<u>548,815,751</u>

补充资料（一）
附件（五）

东方汇理银行（中国）有限公司
天津分行利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	15,952,690	20,216,474
系统内利息收入	20,066,797	28,223,945
利息支出	(2,783,754)	(2,391,784)
系统内利息支出	(10,430,883)	(13,797,034)
利息净收入	<u>22,804,850</u>	<u>32,251,601</u>
手续费及佣金收入	218,604	4,042,330
系统内手续费及佣金收入	3,921,668	-
手续费及佣金支出	(7,086)	(6,895)
手续费及佣金净收入	<u>4,133,186</u>	<u>4,035,435</u>
汇兑损益	<u>1,991</u>	<u>10,693</u>
营业收入合计	<u>26,940,027</u>	<u>36,297,729</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(212,376)	(152,138)
业务及管理费	(4,026,008)	(3,819,769)
信用减值损失	(4,872,084)	-
资产减值损失	-	<u>3,152,066</u>
营业支出合计	<u>(9,110,468)</u>	<u>(819,841)</u>
三、营业利润	17,829,559	35,477,888
减：营业外支出	<u>(796)</u>	<u>-</u>
四、税前利润总额	17,828,763	35,477,888
减：所得税费用	<u>(1,029,089)</u>	<u>(772,641)</u>
五、净利润	<u><u>16,799,674</u></u>	<u><u>34,705,247</u></u>

补充资料（一）
附件（六）

东方汇理银行（中国）有限公司
厦门分行资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>资产</u>		
资产：		
存放同业款项	1,006,879	272,930
存放联行款项	334,847,789	449,615,173
应收联行往来利息	16,001	10,701
固定资产	9,699	26,381
使用权资产	77,416	-
递延所得税资产	-	39,037
其他资产	61,556	61,621
	<u>336,019,340</u>	<u>450,025,843</u>
资产总计		
	<u>336,019,340</u>	<u>450,025,843</u>
<u>负债和所有者权益</u>		
负债：		
吸收存款	190,379,358	330,561,712
应付职工薪酬	485,599	545,003
应交税费	163,864	231,186
租赁负债	67,321	-
其他负债	-	66,771
	<u>191,096,142</u>	<u>331,404,672</u>
负债合计		
	<u>191,096,142</u>	<u>331,404,672</u>
所有者权益：		
实收资本	100,000,000	100,000,000
未分配利润	44,923,198	18,621,171
	<u>144,923,198</u>	<u>118,621,171</u>
所有者权益合计		
	<u>144,923,198</u>	<u>118,621,171</u>
负债及所有者权益总计		
	<u>336,019,340</u>	<u>450,025,843</u>

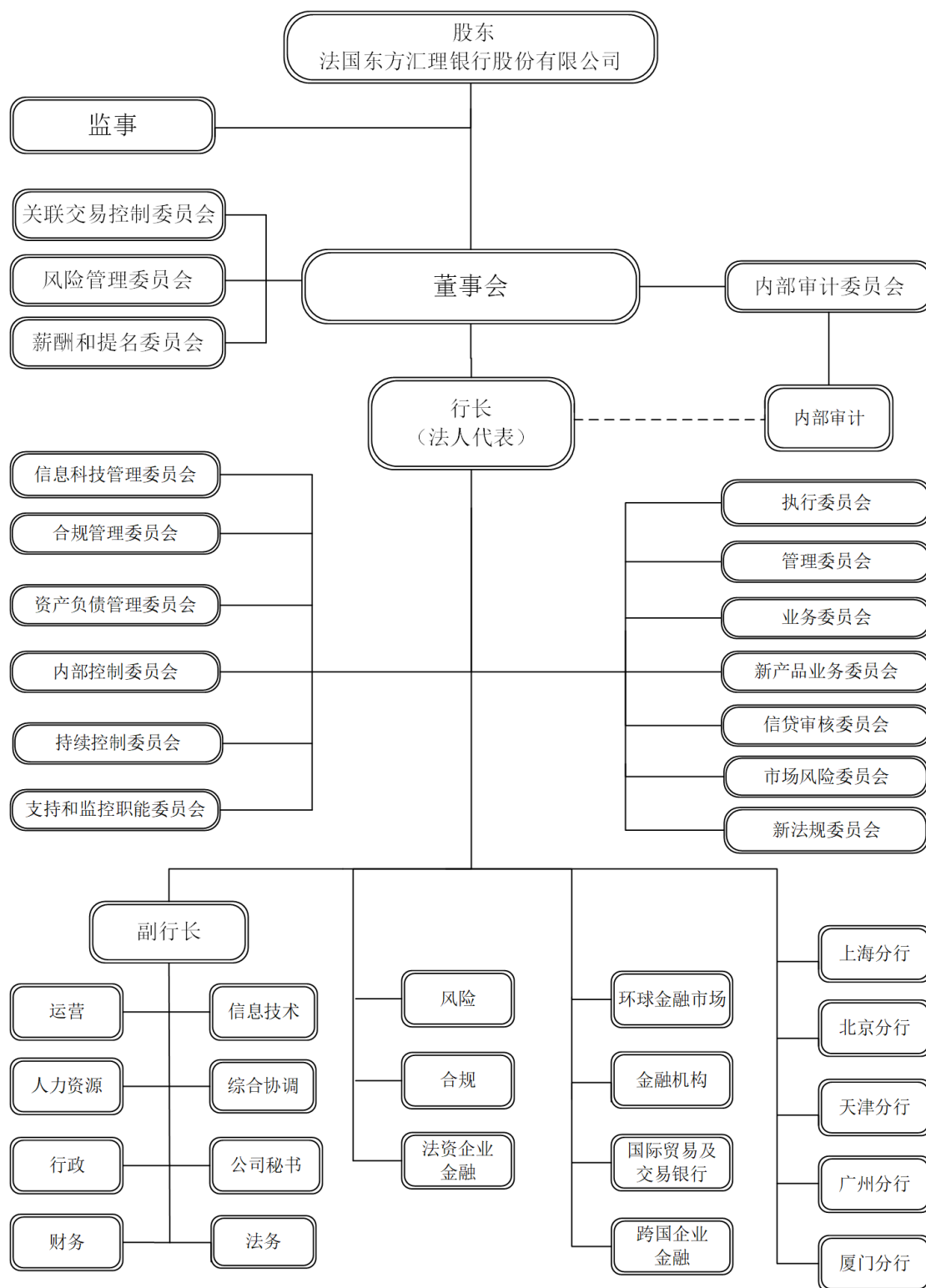
补充资料（一）
附件（六）

东方汇理银行（中国）有限公司
厦门分行利润表
2021年度

单位：人民币元

	2021年度	2020年度
一、营业收入		
利息收入	2,853	3,012
系统内利息收入	12,017,531	8,403,389
利息支出	(2,334,306)	(3,382,952)
系统内利息支出	(330,470)	(740,486)
利息净收入	<u>9,355,608</u>	<u>4,282,963</u>
手续费及佣金收入	2,850	15,251,779
系统内手续费及佣金收入	21,051,523	-
手续费及佣金支出	(755)	(4,225)
手续费及佣金净收入	<u>21,053,618</u>	<u>15,247,554</u>
汇兑损益	1,570	57,885
其他收益	<u>-</u>	<u>68,641</u>
营业收入合计	<u>30,410,796</u>	<u>19,657,043</u>
二、营业支出		
营业税金及附加	(149,009)	(107,622)
业务及管理费	<u>(3,469,353)</u>	<u>(3,357,393)</u>
营业支出合计	<u>(3,618,362)</u>	<u>(3,465,015)</u>
三、营业利润	26,792,434	16,192,028
减：营业外支出	<u>(431)</u>	<u>-</u>
四、税前利润总额	26,792,003	16,192,028
减：所得税费用	<u>(493,870)</u>	<u>(269,116)</u>
五、净利润	<u><u>26,298,133</u></u>	<u><u>15,922,912</u></u>

组织构架图



国内经营机构

总行

上海市静安区南京西路1266号
上海恒隆广场二座12层1201, 1202, 1206-1209, 1212, 1213室, 邮编: 200040
电话: 86 21 38566888
传真: 86 21 38566922

上海分行

上海市静安区南京西路1266号
上海恒隆广场二座12层1203, 1204, 1205, 1210, 1211室, 10层1001, 1002, 1012, 1013室, 邮编: 200040
电话: 86 21 38566888
传真: 86 21 38566922

北京分行

北京市朝阳区东三环中路5号
财富金融中心19层1901, 1902-01, 1908-2单元, 邮编: 100020
电话: 86 10 56514000
传真: 86 10 56514001

天津分行

天津市和平区南京路75号
天津国际大厦710室, 邮编300050
电话: 86 22 59955258
传真: 86 22 59955259

广州分行

广州市天河区天河路385号
太古汇发展项目办公楼1第6层603号房, 邮编: 510620
电话: 86 20 38109620
传真: 86 20 38109520

厦门分行

福建省厦门市厦禾路189号21层
银行中心2115单元, 邮编361003
电话: 86 592 2396168
传真: 86 592 2396169

定义

本报告中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

集团 / 法国农业信贷集团	法国农业信贷集团及其附属公司
法国东方汇理银行股份有限公司 / 法国东方汇理银行	法国东方汇理银行股份有限公司及其所有子公司及分行
母行 / 股东 / 东方汇理银行	法国东方汇理银行股份有限公司
东方汇理（中国）/ 我们银行 / 本行 / 我行 / 我们	东方汇理银行（中国）有限公司和其前身，以及所有分支机构
章程	本行现行章程
中国	中华人民共和国
人民币	中华人民共和国的法定货币
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
外管局	国家外汇管理局
人民银行	中国人民银行

注：本年报照片由东方汇理银行（中国）有限公司员工提供。

东方汇理银行（中国）有限公司

Credit Agricole Corporate and Investment Bank (China) Limited

中国上海市静安区南京西路 1266 号

上海恒隆广场二座 12 层 1201, 1202, 1206-1209, 1212, 1213 室, 邮编: 200040

电话: 86 21 38566888

传真: 86 21 38566922

SWIFT - CRLYCNSH

网址: <http://www.ca-cib.com.cn>